



TÜRK TİCARET BANKASI

2024 FAALİYET RAPORU



İÇİNDEKİLER

12

Sunuş

- 12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14 Genel Müdür'ün Mesajı
- 18 Rakamlarla 2024
- 20 2024 Yılında Öne Çıkanlar

22

Genel Bilgiler

- 22 Türk Ticaret Bankası Hakkında
- 24 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
- 25 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 26 Kilometre Taşları
- 28 Yeni Yolculuğunda Türk Ticaret Bankası'nın İlkleri
- 30 Başlıca Finansal ve Operasyonel Göstergeler

32

Yönetim

- 32 Yönetim Kurulu
- 38 Üst Yönetim
- 44 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 45 Organizasyon Şeması

46

2024 Yılı Gelişmeleri

- 46 Küresel Ekonomiye İlişkin Gelişmeler ve Beklentiler
- 48 Türkiye Ekonomisine İlişkin Gelişmeler ve Beklentiler
- 50 Türk Bankacılık Sektörü

52

2024 Yılı Faaliyetleri

- 52 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 56 Perakende Bankacılık
- 58 Hazine ve Finansal Kurumlar
- 60 Kredi Tahsis
- 62 Finansal Planlama ve Mali İşler
- 64 Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
- 70 Kurumsal İletişim
- 72 Bilgi Güvenliği
- 74 Hukuk Müşavirliği, İzleme, Tasfiye ve Yasal Takip
- 76 İnsan Kaynakları

78

Kurumsal Yönetim

- 78 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 78 Komiteler
- 79 Genel Kurul
- 79 Esas Sözleşme Değişikliği
- 80 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

81

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 81 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yapmış Olduğu İşlemler
- 81 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi
- 82 Finansal Sonuçlarımıza İlişkin Değerlendirme
- 83 Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi
- 86 Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 87 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 89 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Yönetim Beyanı

91

Ekler

- 91 1 Ocak-31 Aralık 2024 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetçi Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

İletişim



Anka kuşu misali küllerimizden yeniden doğarak, ihracatçılarımızın ana bankası olma hedefiyle yola çıktık. **111 yıllık** köklü mirasımızı inovasyon ve sürdürülebilir büyüme vizyonu ile geleceğe taşıyoruz. Dokuz ay gibi kısa bir sürede stratejimizi belirledik, uzman kadromuzu oluşturduk ve faaliyetlerimize başladık. Dijitalleşme ve yenilikçi çözümlerle ihracatçılarımızın yanında olacak, onların küresel rekabette güçlenmesini sağlayacağız.

**GÜCÜMÜZ GEÇMİŞİMİZDEN,
ODAĞIMIZ GELECEĞE!**



DAHA CESUR

Büyük bir inançla, sadece dokuz ay içinde çekirdek ekibimizi oluşturduk. Genel Müdürlük binamıza taşındık ve temel bankacılık yazılımlarımızı kurduk. Çevik bir yapı ve hızlı karar alma süreçleri tasarladık. Paydaşlarımızın, iş ortaklarımızın, çalışma arkadaşlarımızın katkısıyla artık daha güçlüyüz ve daha büyük hedeflere yol alıyoruz.

Türk Ticaret Bankası olarak deneyimli ve inançlı ekibimizle, az zamanda çok iş başardık ve başarmaya devam edeceğiz.

**111 YILLIK DENEYİM
ÜZERİNDE YÜKSELEN
GÜÇLÜ BİR BANKA**



DAHA ÇEVİK

Yenilikçi ve sürdürülebilir finansal çözümlerle ihracatçılarımızın ana bankası olma vizyonuyla hareket ediyoruz. Geleneksel bankacılığın ötesine geçerek, insan odaklı hizmet anlayışımızı ileri teknolojiyle birleştirmek ve müşterilerimize hızlı, güvenli ve kesintisiz bir bankacılık deneyimi sunmayı hedefliyoruz; fiziksel ve dijital hizmeti birleştiren, "fijital" bankacılığa odaklanıyoruz.

150 bini aşkın ihracatçıya ulaşmanın en etkili yolunun dijitalleşme olduğuna inanıyoruz. Teknoloji ve veriyi etkin kullanarak müşteri deneyimini iyileştiriyor, operasyonel verimliliğimizi artırıyor ve süreçlerimizi yalınlaştırıyoruz.

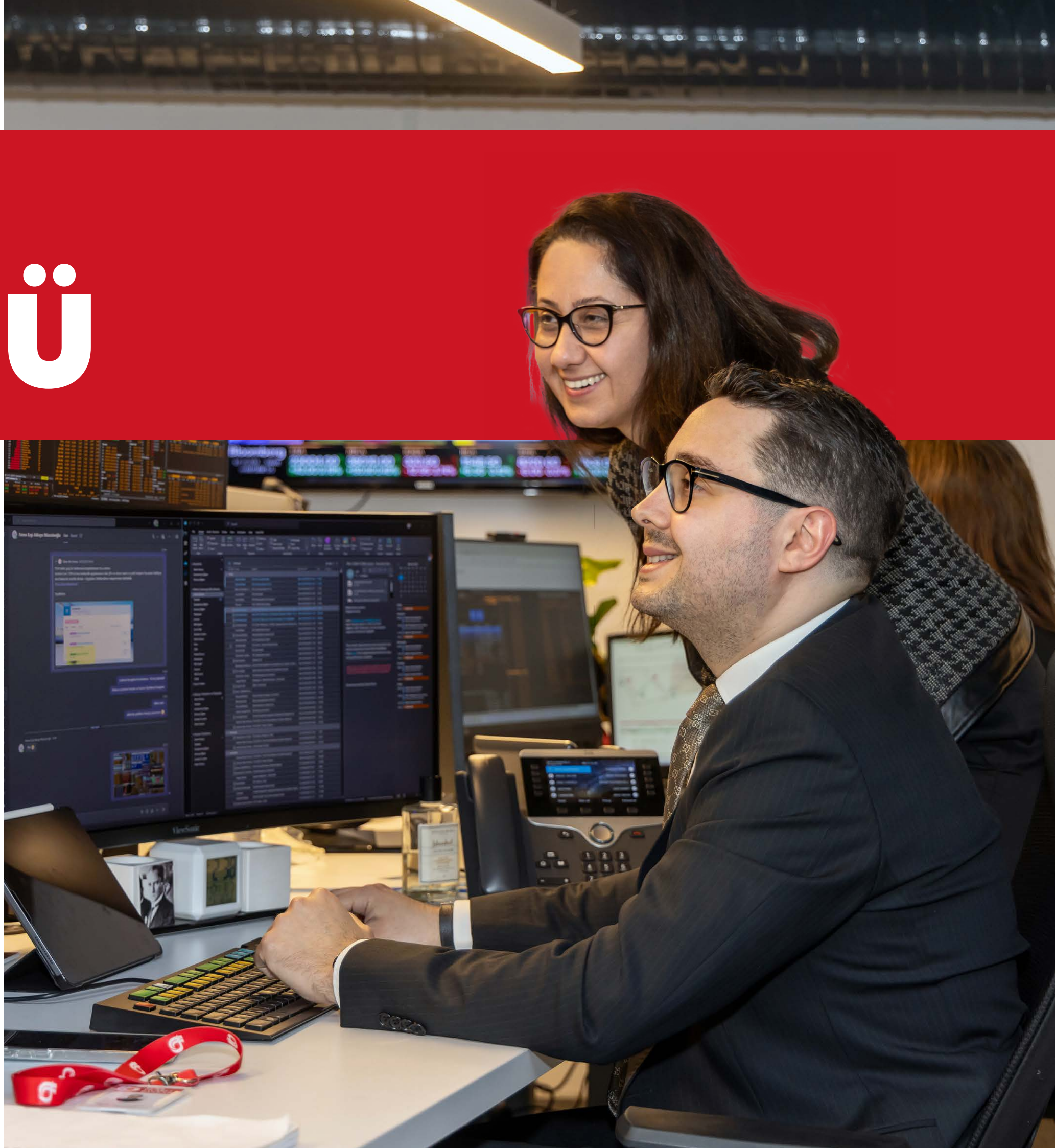
**DOKUZ AYDA DİJİTAL
ALTYAPISINI KURAN
GÜÇLÜ BİR BANKA**

DAHA GÜÇLÜ

İhracatı Geliştirme A.Ş., Türkiye İhracatçılar Meclisi, İhracatçı Birlikleri ve Eximbank gibi güçlü ortaklarımızın desteğiyle sermaye yapımızı güçlendirdik ve ihracatçılarımıza özel çözümler sunma kapasitemizi artırdık. Ortak vizyonumuz doğrultusunda, ihracatçılarımızın uluslararası pazardaki rekabet gücünü artıracak yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeye odaklandık.

Ülkemizin küresel ticaretteki gücünü artırmak için adımlarımızı hep birlikte kararlılıkla atıyoruz.

**150 BİN İHRACATÇI
PAYDAŞIYLA GÜÇLÜ
BİR BANKA**





DAHA BÜYÜK

Türkiye'nin ihracat odaklı büyümesine katkı sağlamak amacı doğrultusunda ihracatçının ana bankası olmak için güçlü adımlarla ilerliyoruz. Finansal çözümler sunan banka olmanın yanında ihracatçıların küresel rekabet gücünü artıran stratejik bir iş ortağı olmayı hedefliyoruz. Yeşil dönüşüm, sürdürülebilirlik ve yönetim yatırımlarının, ihracatçılarımızın gelecekteki başarısı için kritik öneme sahip olduğunun farkındayız.

Uzun vadeli ve düşük maliyetli uluslararası fon kaynaklarının kullanımı ile ihracatçılarımızın sürdürülebilir büyümesine destek olmayı amaçlıyoruz.

**İHRACATÇININ
İKİNCİ ADRESİ
OLACAK GÜÇLÜ BİR
BANKA**

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Türk Ticaret Bankası olarak; mevcut dezenflasyon politikasına hizmet eder şekilde, üretim ve ihracat odaklı kredi portföyümüzle ekonominin arz tarafına katkıda bulunarak üreticinin finansmana erişimini kolaylaştırıyoruz.

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılı; küresel ekonomideki tüm zorluklara rağmen ülkemizin ihracat ekosistemini güçlendirmek, ihracatçılarımıza finansman, danışmanlık ve güvenli ticaret çözümleri sunarak onların büyüme yolculuklarında destekçileri olmak doğrultusunda attığımız adımlarla dolu bir yıl oldu. Bu raporda, kısa bir küresel ve Türkiye ekonomik görünüm özetine müteakip yıl boyunca gerçekleştirdiğimiz faaliyetleri, elde ettiğimiz başarıları ve geleceğe yönelik vizyonumuzu paylaşmak isterim.

2024 yılında küresel ölçekte direncini azaltmakla birlikte halen koruyan enflasyon ile mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikalarına bağlı olarak iktisadi faaliyet dünya ölçeğinde ılımlı bir seyir izlemiştir. ABD ekonomisi nispeten olumlu bir performans sergilerken Avro Bölgesi'nde imalat sanayii verileri daralmanın devam edeceğine işaret etmiştir. Bu anlamda 2023 yılında olduğu gibi 2024 yılında da büyümede bölgesel ayrımlar dikkat çekmektedir.

Ülkemizde ise ekonomi yönetimi, enflasyonun düşürülmesi, cari açığın azaltılması ve bütçe dengesinin sağlanmasını öncelikli hedefler olarak belirlemiştir. Enflasyon ile mücadele için uygulanan sıkı para politikasını destekleyici makro ihtiyati önlemler ve likidite yönetimine ilişkin tedbirler ile fonlama maliyetleri artırılmıştır. Bu sayede TL'ye dönüş hızlanırken, kredi büyüme hızı ve kredi kompozisyonu sürdürülebilir büyüme patikası ile uyumlu hale gelmiştir. Sıkı para politikası ile birlikte soğuyan iç talep ve emtia fiyatlarındaki yumuşak görünüm sayesinde cari açığın GSYH'ye oranı 2024 yılı itibarıyla %1'in altına gerilemiştir ki bu durum, ülkemiz açısından fevkalade olumlu bir görünümdür.

2023 yılında yaşadığımız yüzyılın felaketi 6 Şubat depremi, 2024 yılı bütçesine de baskı kurmuştur. Toplamda 2,6 trilyon TL olarak hesaplanan deprem harcamalarının 1,1 trilyon TL'lik kısmı 2024 bütçesinde yer almıştır. Deprem harcamaları dışında bütçe açığımızın GSYH'ye oranı %2,6 seviyesi ile Maastricht kriteri olan %3'ün gerisinde kalma başarısını

göstermiştir. 2025 yılında deprem harcamalarının kademeli olarak azalacak olması ve maliye politikasının dezenflasyon sürecine daha güçlü katkı sunacağı öngörümüz dahilinde 2025 yılında da mali tarafta güçlü performansın artarak devam edeceğine inanıyoruz.

2024 sonu itibarıyla enflasyon tarafında önemli bir başarı sağlanmış olduğu açıktır. Orta dönemde tek haneli enflasyon hedefine ulaşmak için 2025 yılında para politikasında temkinli iyimser duruş çerçevesinde, enflasyondaki düşüş paralelinde bir gevşeme öngörsek de dezenflasyon süreci makro ihtiyati tedbirler ve maliye politikasının sürece desteğinin daha görünür hale gelmesi ile kayda değer bir hızda devam edecektir.

Bilindiği gibi enflasyon üretim ve paylaşım mekanizmalarını bozarak ve ekonomideki öngörülebilirliği azaltarak sürdürülebilir büyümenin önünde önemli bir engel teşkil etmektedir. Türkiye'nin ise genç, dinamik nüfusuna hak ettiği refahı sağlaması için kaliteli ve sürdürülebilir büyümeye ihtiyacı vardır.

Ülkemizin sürdürülebilir büyümeyi yakalayabilmesi için mal ve hizmet ihracı kilit role sahiptir. Ülkemizin ihracata, ihracatçının ise finansmana ihtiyacı vardır. Biz de Türk Ticaret Bankası olarak; mevcut dezenflasyon politikasına hizmet eder şekilde, üretim ve ihracat odaklı kredi portföyümüzle ekonominin arz tarafına katkıda bulunarak üreticinin finansmana erişimini kolaylaştırıyoruz. Vizyonumuzu "finansal katkı sağlayarak ihracatçının ana bankası olmak"; misyonumuzu "yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçının ihtiyaç duyduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunmak" olarak belirledik.

Dokuz ay gibi kısa bir sürede, bir bankanın hizmet verebilmesi için gerekli olan insan kaynağı, teknoloji altyapısı, ana bankacılık sistemi, entegrasyonlar, ürün, süreç, politika ve prosedürleri tamamladık. İlk kredimizi Eylül 2024'te kullandırarak fiilen faaliyetlerimize başladık.

Yenilikçi ürünlerimizin yanı sıra danışmanlık, sigorta gibi hizmetlere de yer vermeyi, ihracatçılarımızla birlikte büyümeyi hedefliyoruz.



Bankamız, sadece birkaç ay içinde büyük bir ivme yakaladı. Aralık 2024 itibarıyla 13,0 milyar TL çalışma büyüklüğüne ve 810 müşteriye ulaştık. Önümüzdeki dönemde de ileri teknoloji ve yetkin insan kaynaklarımız sayesinde müşterilerimize en iyi piyasa uygulamalarını geliştirerek yüksek kalitede ürün ve hizmetler sunmaya ve ürün gamımızı her geçen gün çeşitlendirmeye devam edeceğiz. İhracatçının her zaman yanında bulunmak üzere yenilikçi ürünlerimizin yanı sıra danışmanlık, sigorta gibi hizmetlere de yer vermeyi, ihracatçılarımızla birlikte büyümeyi hedefliyoruz.

Bu süreçte en büyük güvencemiz, sağlam ortaklık yapımız ve çevik organizasyonumuz olacak. 111 yıl önce bu toprakların milli sermayeli ilk özel girişim bankası olarak yeniden yapılanırken, müşterilerimizin ihtiyaçlarını en hızlı, en güvenli ve en uygun maliyetle karşılamak üzere iş süreçlerinde sadeliği ve verimliliği benimsedik. Değişen piyasa koşullarına anında uyum göstermemizi sağlayan çevik ve esnek bir yapı kurarak müşterilerimizin hızla değişen ihtiyaçlarına cevap verebilmeyi hedefledik.

Teknoloji ve inovasyonu iş modelimizin merkezine koyduk. Yapay zekâ, gelişmiş veri analitiği ve otomasyon çözümleriyle, Türk Ticaret Bankası'nı sektörde farklı bir noktaya taşıyoruz. Fintek şirketleri, teknoloji sağlayıcıları ve sektör liderleriyle iş birlikleri geliştirerek, ihracatçılarımızın tüm ihtiyaçlarını karşılayabilecek tam entegre bir ekosistem oluşturacağız.

Benimsediğimiz "fijital" (fiziksel + dijital) bankacılık anlayışıyla, müşterilerimize hem insani dokunuşu ön planda tutan kişiselleştirilmiş fiziksel hizmetler hem de ileri teknolojiyle desteklenen dijital çözümler sunacağız. Bu sayede hızlı kararlar alarak yenilikçi ürün ve hizmetleri gecikmeden hayata geçirebilecek, güçlü, rekabetçi bir banka haline geleceğiz.

Türk Ticaret Bankası olarak gelecek nesiller için daha sürdürülebilir bir dünyanın oluşmasında finans dünyasının katkısının bilincindeyiz. Bu bilinçle çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) ilkeleri çerçevesinde, iş süreçlerimizi yeşil dönüşüm ve kapsayıcı ekonomi yaklaşımıyla şekillendiriyoruz.

Kendi operasyonlarımızda çevresel etkileri en aza indirmeyi taahhüt ederek, yeşil finansman ürünleri ile sürdürülebilir yatırım projelerine destek vereceğiz.

Türk bankacılık tarihinin en köklü markalarından Türk Ticaret Bankası'nı ihracatçının ana bankası yapmak, ihracatçının gücüne güç katmak için büyük bir azim ve kararlılıkla ilerliyoruz. Bu yolculukta bizlere inanan, desteklerini esirgemeyen çalışanlarımız, müşterilerimiz ve ihracatçılarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Prof. Dr. Yusuf Balcı
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Tarihimizden aldığımız güçle ve modern bankacılık anlayışımızla ihracatçılarımızın ve ülkemizin gelişimine katkıda bulunacağız.

Ülkemizin daha fazla ihracata, ihracatçının ise kesintisiz ve uygun maliyetli finansmana ihtiyacı var.

2,3
Milyar TL
Özkaynak
Büyükluğu

Değerli Paydaşlarımız,

Ülkemizi daha müreffeh yarınlara taşıyabilmek için üzerimize düşen sorumlulukla, Türk Ticaret Bankası için “yeniden kuruluş” yılı olarak tanımladığımız bir yılı geride bıraktık. 2024 yılında küresel ekonomiye damga vuran gelişmeler arasında; büyümede yavaşlama, enflasyonist süreçten dezenflasyonist sürece geçme çabaları, jeopolitik gerilimler, dijitalleşme ile yapay zekânın yarattığı fırsatlar ve tehditler yer aldı.

Türkiye’de 2024 yılı makroekonomi ajandası, 2023 Mayıs seçimlerinin ardından enflasyonla mücadele ve makro-finance istikrarı sağlama amaçlarıyla uygulamaya konan konvansiyonel ekonomi politikaları ekseninde şekillendi. Uygulanan sıkı para politikasını destekleyici makro ihtiyati önlemler ve likidite yönetimine ilişkin tedbirlerle, fonlama maliyetleri artış gösterdi. Bu süreçte TL’ye dönüşüm hızlanırken, kredi büyüme hızı yavaşladı.

Bu ortam, ekonomimizin can damarı olan ihracatçılarımızın krediye erişimini zorlaştırdı. Ülkemizin kaliteli ve sürdürülebilir bir büyüme yakalayabilmesi mal ve hizmet ihracatını rekabetçi bir şekilde artırmaya bağlı. Ülkemizin daha fazla ihracata, ihracatçının ise kesintisiz ve uygun maliyetli finansmana ihtiyacı var. Nitekim ihracatçılara yönelik yapılan anketlerde, ihracatın ve ihracatçının en önemli sorunları sıralamasında finansmana erişim ve finansmanın maliyeti her zaman ilk sıralarda yer alıyor.

İhracatçılarımızı ihtiyaç duydukları uygun finansman kaynakları ile buluşturamadığımız takdirde, ülke ekonomileri sıralamasında hak ettiğimiz seviyeye ulaşmamız mümkün olmayacak. Bu gerçeklikten hareketle, ihracatçının kredi arzından hak ettiği payı almasını sağlamak üzere 2021 yılında, bir kefalet kurumu olarak İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) kuruldu. Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM), 61 İhracatçı Birliği ve Eximbank ortaklığında kurulan İGE’ye 2022 yılında 20 bankanın da ortak olması sağlandı ve İGE kredi alan ihracatçılar ile kredi veren bankaların bir araya geldiği bir platforma dönüştürüldü.

Tasarlanan ve hayata geçirilen iş modeline bağlı olarak güçlü bir özkaynak yapısına sahip olan İGE, hızlıca kefalet üretimine başladı ve yarattığı kredi hacmi önemli tutarlara ulaştı. Bir kefalet şirketi olarak, ihracatçılar için kesintisiz finansman sağlama konusunda yarattığı etkileyici sonuçlara rağmen İGE’nin bankalara olan bağımlılığı, kendi potansiyelini gerçekleştirme konusunda sınırlayıcı bir unsur olarak ortaya çıktı. Bu hususların gündemde olduğu bir dönemde Türk Ticaret Bankası’nın, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından satışa çıkarılması, ihracatçının finansmana erişim sorununun kalıcı bir şekilde çözümü konusunda önemli bir fırsat olarak değerlendirildi. Nihayetinde gerekli kararlar alınıp süreçler işletildi ve Türk Ticaret Bankası hisselerinin İGE tarafından satın alınması Nisan 2023’te gerçekleştirildi.

Aralık 2023’te yeni Yönetim Kurulu’nun oluşturulması ve Genel Müdür atamasını takiben, Türk Ticaret Bankası’nın yeni yolculuğunu; kendi küllerinden yeniden doğan Anka (Simurg) kuşunun kendini arama yolculuğu misali, yeniden kuruluş yolculuğunu başlattık.

İhracatçılarımıza ihtiyaç duydukları tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini bir an önce sunma motivasyonunun yarattığı heyecanla çalışmalara hızlıca başladık.

Kaliteli, rekabetçi, sürdürülebilir ve güvenilir bir bankacılık için nitelikli insan, ileri teknoloji ve kapsamlı verinin bir araya getirilmesi gerekliliğinin bilinciyle öncelikle organizasyon yapımızı oluşturup yönetim kademelerinden başlayarak birlikte çalışacağımız takım arkadaşlarımızı ekibimize dahil ettik. Eylül 2024’te ilk kredinin kullanılması hedefi ile kuruluş çalışmalarının ilk fazını, 30 Ağustos 2024’te tamamlamayı planladık. Hedef tarihin anlamına uygun olarak isimlendirdiğimiz; Zafer Veri Merkezi Projesi, Zafer Ana Bankacılık Projesi ve Zafer Dijital Bankacılık Projesi’ni öngörülen tarihte tamamladık.

İhracatçılarımızın tüm finansal ürün ve hizmet ihtiyacını karşılamak üzere kurulan Bankamız için kuruluş dönemi vizyonunu “Türkiye’nin ihracat odaklı büyümesi yolunda finansal katkı sağlayarak ihracatçının ana bankası olma” olarak belirledik. Bu vizyona ulaşma yönündeki belirlediğimiz “yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçının ihtiyaç duyduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunma” misyonu ile yol katetmeye başladık.

Bankamız için belirlediğimiz bu önemli misyonu yerine getirmede büyük avantajlarımız bulunuyor. TİM, İhracatçı Birlikleri ve Türk Eximbank ortaklığıyla kurulan İGE’den aldığımız güç, en önemli avantajlarımızdan biri. Müşterilerimiz olan ihracatçılarımızın, aynı zamanda Bankamızın ortağı olmasının ne kadar değerli olduğunu biliyoruz. Bu bize benzersiz bir yakınlık sağlıyor. İhracatçılarımızın ihtiyaçlarını çok iyi anlıyor ve onlara en uygun çözümleri sunabiliyoruz.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

İhracatçının ana bankası olma yolunda yeniden doğuş

Türk Ticaret Bankası'nın yeni yolculuğunu; kendi küllerinden yeniden doğan Anka kuşunun kendini arama yolculuğu misali, yeniden kuruluş yolculuğunu başlattık.

Bu toprakların özel sermayeli ilk bankası olan "Türk Ticaret Bankası" markasının gücünden aldığımız enerjiyle, çevik bir yapı oluşturarak alanında uzman isimlerden oluşan bir ekip kurduk. Teknik donanımı yüksek çalışanlarımızla ihtisas bankacılığına odaklandık ve mevzuat, bankacılık ürün ve servisleri konusunda müşterilerimize yol gösterici olma hedefiyle yola çıktık.

Altyapının, bankacılık sistem ve uygulamalarının, süreçlerin ve ürünlerin sıfırdan kurulmasının avantajını kullanarak; insan kaynağının, teknolojinin ve verinin en iyi şekilde kullanıldığı bir iş modeli kurmayı hedefledik. Yenilikçi teknolojiler ile müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarına çözüm getiren modern bir altyapı oluşturduk. Teknolojinin etkin kullanımıyla operasyonel maliyetlerimizi düşürerek müşterilerimize avantajlar sunmaya başladık. Sahip olduğumuz kaynakları tamamen ihracatçıya yönlendirerek uygun finansman koşulları sağlama yolunda önemli adımlar attık.

Önümüzdeki dönemde de müşteri ve hissedarın bir olduğu bu ilişkide yaratılan katma değeri katlayarak artırmaya devam edeceğiz. Uzman kadromuzla, yapay zeka ve dijitalleşme odaklı altyapımız üzerinden, ihracatçı firmaların yurt içi ve yurt dışı finansman ihtiyaçlarına yenilikçi ürünlerle cevap vereceğiz.

2024, Türk Ticaret Bankası'nın yetkin bir kadro ile yeniden doğduğu ve sağlam bir temel üzerine inşa edildiği bir yıl oldu. Bu yeniden doğuş, ihracatçılarımız için daha parlak bir geleceğe doğru kararlılıkla atılan adımları getirecek. Tarihimizden aldığımız güçle ve modern bankacılık anlayışımızla ihracatçılarımızın ve ülkemizin gelişimine katkıda bulunacağız.

Sahip olduğumuz tüm kaynakları kullanarak ihracatçılarımızı sürdürülebilir ve rekabetçi bir şekilde geleceğe taşımak üzere çıktığımız bu uzun yolda 2024 yılı, önemli kararların alındığı ve başarı ile uygulandığı bir "yeniden kuruluş yılı" oldu. Gelişim dönemini de hızla aşıp olgunlaşma dönemine ulaşmak için, 2024'te olduğu gibi, üstlendiğimiz görevin ihracatçılarımız ve ülkemiz için öneminin bilincinde olarak, yüksek motivasyon ve heyecanla çalışmaya devam edeceğiz.

Bir ihracatçının kendi adresinden sonra "ikinci adresi" olmak; ihracatçımızın herhangi bir bankacılık ürününe veya hizmetine ihtiyaç duyduğunda ulaşacağı ilk banka olmak, Bankamız için belirlediğimiz vizyona doğru başarı ile ilerlediğimizin en önemli göstergesi olacak.

Yeni yolculuğumuzda desteğini bizlerden esirgemeyen tüm paydaşlarımıza, Yönetim Kurulumuza, çalışma arkadaşlarıma ve ihracatçılarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Kasım Akdeniz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



RAKAMLARLA 2024

Kısa zamanda büyük başarı



222

Çalışan Sayısı



7,5

MİLYAR TL

Aktifler



810

Müşteri Sayısı



2,3

MİLYAR TL

Özkaynaklar



9,0

MİLYAR TL

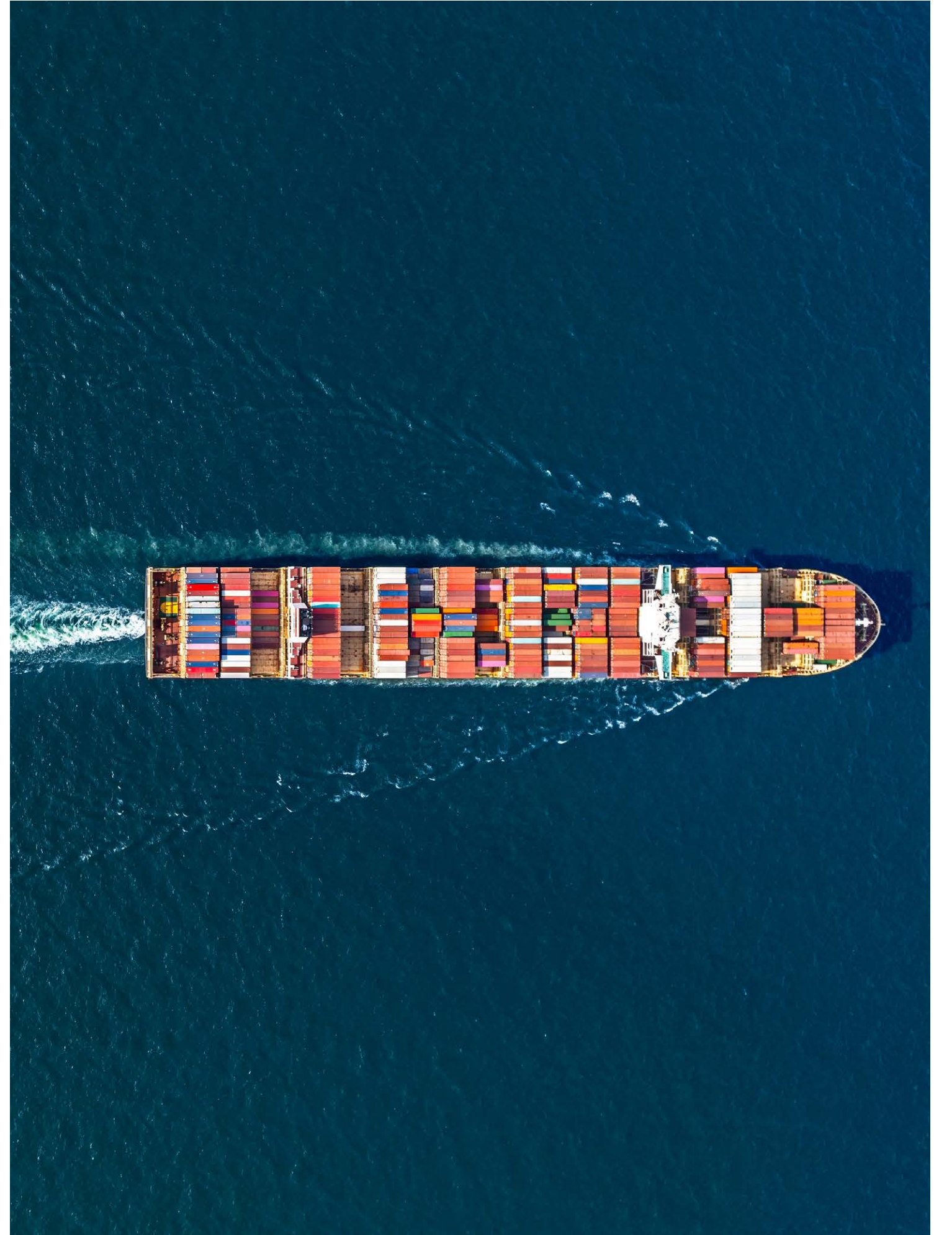
Toplam Krediler



13,0

MİLYAR TL

Çalışma Büyüklüğü



2024 YILINDA ÖNE ÇIKANLAR

Çevik bir yapıyla yeniden doğuş

Sağlam değerler üzerine kurulmuş olan Türk Ticaret Bankası, yeni misyonu ile Türk ekonomisine katkı sağlamaya devam etmek için yeniden inşa edilmiştir.



Yeniden Doğuş ve Hızlı Yükseliş

2024 Türk Ticaret Bankası açısından kurulum yılı olmuştur. Sağlam değerler üzerine kurulmuş, son derece başarılı faaliyetleri gerçekleştirmiş Türk Ticaret Bankası, geçmişteki başarıları yakalamak ve aşmak, yeni misyonu ile Türk ekonomisine katkı sağlamaya devam etmek için yeniden inşa edilmiştir. Banka, uzun bir aranın ardından vizyoner bir liderlik ve kolektif bir çabayla eski görkemine yeniden ulaşma yolunda güçlü bir adım atmıştır.

Organizasyonel Yapılanma

2024 yılında Banka'nın yönetim kadrosunun oluşturulmasının ardından bağlı ekipler stratejik hedefler doğrultusunda şekillendirilerek organizasyonel yapı tamamlanmıştır.

Stratejik Planlama ve Ürün Geliştirme

Banka'nın vizyon ve misyonu belirlenerek ihracatçı odaklı bankacılığı önceleyen stratejik plan hazırlanmıştır. Bu kapsamda Banka'nın hizmet vereceği hedef müşteri ve sektörler belirlenmiş, Banka'nın misyonuna uygun temel ürün gamı oluşturulmuştur. Bu süreçte geleneksel ürünlere ek olarak ihracatçıların ihtiyaçlarına yönelik yenilikçi çözümleri gerçekleştirmek üzere ürün çalışmalarına başlanmıştır.

Operasyonel Hazırlık ve Faaliyet Başlangıcı

Temel bankacılık yazılımlarının satın alımı ve kurulumu hızlı bir şekilde tamamlanmış, teknik altyapı operasyonel hale getirilmiş ve Genel Müdürlük binasının hizmete girmesinin ve şube lokasyonlarının belirlenmesinin ardından Banka eylül ayında fiilen bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Yılın son çeyreğinde ilk müşterilerin kazanılmasını takiben kredi, mevduat ve gayri nakdi ürün grubunda ilk işlemler gerçekleştirilmiş, kısa süre içerisinde aktif büyüklüğü, mevduat hacmi ve kredi portföyünde önemli bir büyüme sağlanmıştır. Dağıtım kanallarının tamamı hizmete girmemiş olmasına rağmen, 2024 yılı sonunda Banka'nın çalışma büyüklüğü 13,0 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Banka, bir başarı hikâyesi yazarak, uzun onay süreçlerine karşın bütün bu çalışmaları dokuz aydan kısa bir sürede tamamlamış, çevik yapısıyla rekor sayılabilecek sürede faaliyete geçmeyi başarmıştır.

Geleceğe Bakış

2024 yılı, Türk Ticaret Bankası'nın yeniden doğuşunun ve yükselişinin temellerinin atıldığı bir dönüm noktası olmuştur. Gelecekte örnek gösterilecek bir yapıya kavuşabilmek için bir araya toplanan Türk Ticaret Bankası çalışanları çok kısa sürede projeleri tamamlayarak, sistemsel yapıları inşa ederek yepyeni başarılarına imza atmaya hazırlanmaktadır.



TÜRK TİCARET BANKASI HAKKINDA

Yüksek kalitede ürün ve hizmetler

Türk Ticaret Bankası, yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçıların ihtiyaç duyduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunmak için çalışmalarını sürdürmektedir.



Türk Ticaret Bankası, Türkiye'nin hem en köklü hem de en genç bankalarından biridir. Banka'nın kökenleri 9 Mart 1913 tarihinde Adapazarı'nda küçük sermaye sahipleri tarafından kurulan ilk milli banka olan Adapazarı İslam Ticaret Bankası'na dayanmaktadır.

Banka, yapısında gerçekleşen değişimlerle ünvanını sırasıyla Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi, Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi ve Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirmiştir. Banka'nın yönetim merkezi 25 Ekim 1934 tarihinde Ankara'ya taşınmış ve ünvanı 31 Mart 1937 tarihinde Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

1952 yılında Genel Müdürlüğünü İstanbul'a taşıyan Banka, 1980'li yıllarda çok başarılı işlere imza atmış, 1985 yılında tüm bankalarda ilk 10 içinde, özel bankalar içinde de ilk dört banka arasında yer almıştır.

Doksanlı yılların çalkantılı ekonomik konjonktüründe, 1997'de Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen Banka'nın faaliyetleri 2001 yılında sona ermiştir.

2019 yılında Banka'nın yeniden faaliyete geçmesi amacıyla çalışmalara başlanmış ve 18.12.2019 tarih ve 133430 sayılı yazıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izni başvurusunda bulunulmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 04 Kasım 2021 tarih ve 9895 sayılı kararıyla Banka'ya faaliyete izni vermiş

ve ilgili karar 20 Kasım 2021 tarih 31665 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

Banka'nın nitelikli pay sahibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Banka'daki hisselerinin satılmasına dair ihale 28 Nisan 2023 tarihinde sonuçlanmış ve İhracatçı Geliştirme Anonim Şirketi (İGE) %98,5 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesinin yeni sahibi olmuştur. 2024 yılı içerisinde yeniden yapılanma çalışmalarını tamamlayan Banka, Eylül ayında ilk bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeye başlamıştır.

Banka'nın ana ortağı İhracatçı Geliştirme A.Ş., yurt içi ve yurt dışında var olan ya da ülkemiz koşullarına uygun olarak geliştirilecek yeni kredi garanti ve kefalet uygulamaları yoluyla, mal ve hizmet ihraç edenlerin finansman ihtiyaçlarının giderilmesine katkı sağlamak amacıyla kurulmuştur.

Türkiye İhracatçıları Meclisi (TİM), İhracatçı Birlikleri ve Türk Eximbank ile birlikte kamu ve özel bankalardan 20 bankanın ortaklığıyla kurulan İGE'den aldığı güç, Türk Ticaret Bankası'nın en önemli rekabet avantajlarından biridir.

Türkiye'nin ihracat odaklı büyümesi yolunda finansal katkı sağlayarak ihracatçının ana bankası olma vizyonuyla yola çıkan Banka; yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçıların ihtiyaç duyduğu tüm

bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunmak için çalışmalarını sürdürmektedir. Banka, ileri teknolojisi ve yetkin insan kaynakları ile müşterilerine en iyi piyasa uygulamalarında yer alacak yüksek kalitede ürün ve hizmetler sunacaktır.

Türk Ticaret Bankası'nı sektördeki bankalardan ayıran ve rekabet avantajı sağlayan temel farklar şunlardır:

- **İhracatçı Odaklılık:** Banka Türkiye'nin ihracatçılarına özel finansman çözümleri sunmayı misyon edinmiştir.
- **Fiziksel Bankacılık Yaklaşımı:** Banka, "fiziksel + dijital" bankacılık anlayışıyla, müşterilerine hem insani dokunuşu ön planda tutan fiziksel hizmetler hem de ileri teknolojiyi kullanan dijital çözümler sunmayı hedeflemektedir.
- **Yeni ve Çevik Yapı:** Sıfırdan yapılanma süreci, Banka'ya sektörün süregelen sorunlarından arınmış, yalın ve çevik bir operasyonel yapı getirecektir. Bu yapı karar alma süreçlerini hızlandırmakta, yenilikçi ürün ve hizmetlerin kısa zamanda hayata geçirilmesini sağlamaktadır. Yapay zekâ, ileri veri analitiği ve otomasyon odaklı çözümler de Türk Ticaret Bankası'nı sektördeki diğer bankalardan ayıştırmaktadır.
- **Güçlü Ortaklık Yapısı ve Sermaye Desteği:** Banka, İGE, TİM ve İhracatçı Birlikleri gibi stratejik iş ortakları sayesinde, ihracatçı ekosistemiyle güçlü bağlara ve potansiyel olarak yüksek sermaye desteğine sahiptir.

- **Yetkin İnsan Gücü:** Kendi uzmanlık alanlarında uzun yıllar çalışmış, sektörde yeniliklere yön vermiş, kurumu çalışılması tercih edilen konuma taşımış ve kendi içinde son derece uyumlu çalışan insan kaynağına sahiptir.

2025 yılı Türk Ticaret Bankası'nın dijitalleşmesi adına önemli adımların atılacağı bir yıl olacaktır. Banka, önümüzdeki dönemde dijital kanallarda işlem çeşitliliğinin yanı sıra kullanıcı deneyimini geliştirecek projelerinin sonuçlarını almaya başlayacaktır.

Banka, kaynaklarını tamamen ihracatçının ihtiyaçları doğrultusunda kullanacak, ihracatçının bankacılık ürün ve hizmetlerine dijital kanallardan uçtan uca ve rahatlıkla erişebilmesini sağlayacaktır.

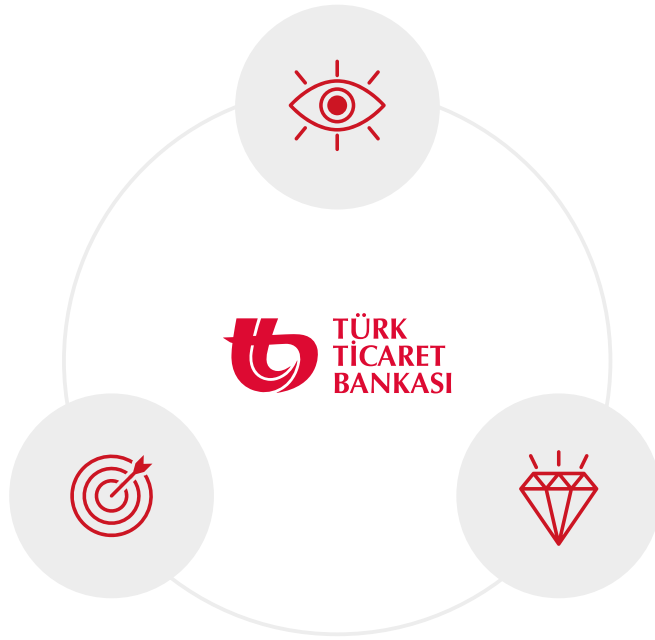
Bu doğrultuda ihracatçıların çeşitli dış ticaret işlemlerini özellikle dijital platformda kendileri tarafından yapabilmesi sağlanacak; ihracatın yoğun olduğu yerlerde açılacak şubelerle, ihracatçılarla doğrudan iletişim kurulacaktır. Kurulacak ödeme ve tahsilat siteleri ile müşterilerin ödeme işlemlerini daha hızlı, güvenli ve kolay gerçekleştirmelerini sağlayacak teknolojik ürün ve hizmetler hayata geçirilecektir.

Banka müşterileri, kullanıcı dostu dijital platformların sunacağı kolaylık ve erişimle mevduat ve yatırım ürünleriyle getiri beklentilerini karşılarken, sigorta ürünleri ile de hem sahip oldukları malları hem de kendilerini çeşitli risklere karşı güvence altına alabilecektir.

VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ VE DEĞERLERİMİZ

Vizyonumuz

Türkiye'nin ihracat odaklı büyümesi yolunda finansal katkı sağlayarak **ihracatçının ana bankası olmak.**



Misyonumuz

Yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçının ihtiyaç duyduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunmak.

Değerlerimiz

Türk Ticaret Bankası'nın temel değerleri, müşterilerimizin ihtiyaçlarını en hızlı, güvenli ve uygun maliyetle karşılamak üzere yapılandırılmıştır. Temel değerlerimiz şunlardır:

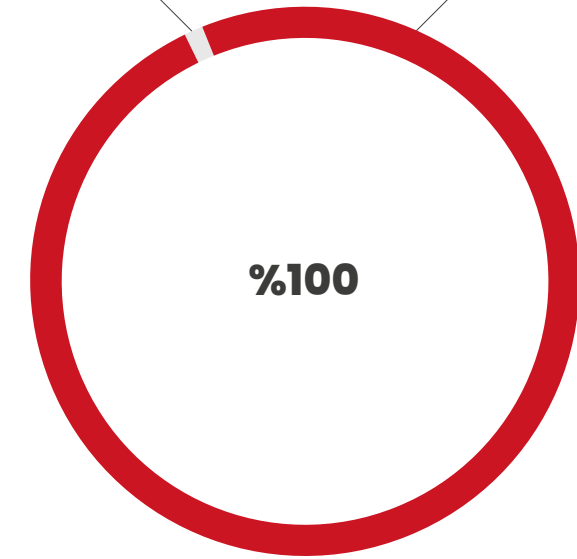
- Yalınlık:** İş süreçlerinde sadelik ve verimliliği benimseyerek, gereksiz karmaşıklıkları ortadan kaldırmak ve operasyonel mükemmeliyeti sağlamak.
- Çeviklik ve Esneklik:** Değişen piyasa koşullarına hızlı adaptasyon ve müşteri taleplerine esnek çözümler sunmak.
- Açıklık ve Paylaşımcılık:** Çalışan memnuniyetini sürekli ölçümleyerek en üst düzeylerde tutulmasını sağlamak, yetkinliklerini artırmak ve gelişimine katkı sağlamak suretiyle pozitif, açık ve paylaşımcı bir çalışma ortamı oluşturmak.
- Güvenilirlik:** İşlemlerde şeffaf ve dürüst olmak, müşteri bilgilerinin gizliliğini ve güvenliğini sağlamak.
- Toplumsal Sorumluluk:** Sosyal sorumluluk bilincini ön plana alan, çevreye ve insana saygılı bir kurum olmak.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Hissedar	Sermaye (TL)	Pay (%)
İhracatı Geliştirme A.Ş.	2.479.858.000	%99,81
Diğer Hissedarlar	4.608.000	%0,19
Toplam	2.484.466.000	%100,00

Diğer Hissedarlar
%0,19

İhracatı Geliştirme A.Ş.
%99,81



* 31.12.2024 itibarıyla



KİLOMETRE TAŞLARI

Milli sermayeli ilk özel girişim bankası

**1913**

"Adapazarı İslam Ticaret Bankası" ilk ulusal özel girişim bankası olarak Adapazarı'nda 13 kurucu üye tarafından kuruldu.

1924

Banka, 15 Mayıs 1924'te Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi adını aldı.

**1934**

Banka'nın yönetim merkezi 25 Ekim 1934'te Ankara'ya taşındı.

**1952**

30 Mart 1952'de Genel Müdürlüğü İstanbul Bahçekapı'ya nakledilen Banka, faaliyetlerini 1992'ye kadar burada sürdürdü.

**1985**

Tüm bankalar arasında ilk 10'da, özel bankalar içinde de ilk 4'te yer aldı.

1997

1994 ekonomik krizinin etkileri sonrasında faaliyetlerin durdurulmasına karar verildi.

2021

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Banka'ya faaliyet izni verdi.

**2023**

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Banka'daki hisselerinin satılmasına dair ihale sonucunda Banka'nın %98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesinin yeni sahibi İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) oldu.

1918

Yapısında önemli bir değişikliğe giden Banka Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi ünvanını aldı.

1928

Banka'nın ünvanı Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirildi.

**1937**

Banka 31 Mart 1937'de Türk Ticaret Bankası A.Ş. adını aldı.

1960'lar

1960'lı yıllardan itibaren kullanmaya başladığı bilgisayar sistemi ile otomasyona geçen ilk Türk bankası oldu.

**1992**

Banka Gayrettepe'deki hizmet binasına taşındı.

**2019**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izni başvurusunda bulunuldu.

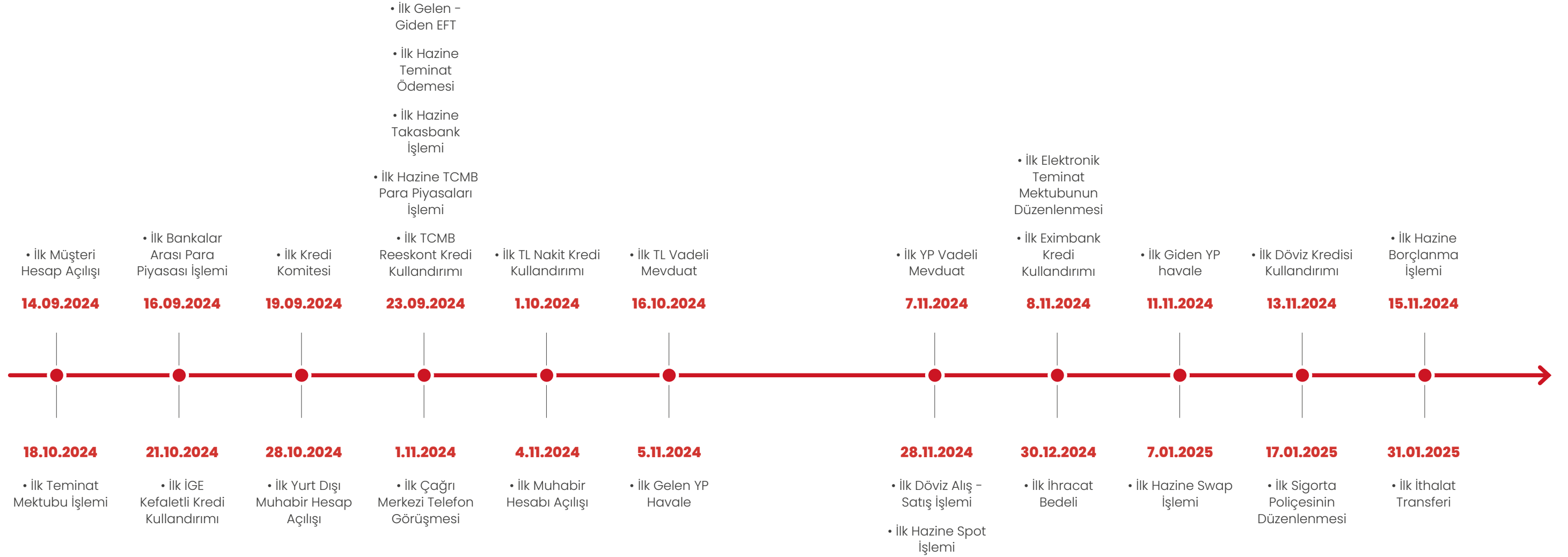
2022

Banka, 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçti.

2024

Yeniden yapılanma çalışmalarını tamamlayan Banka, eylül ayında fiilen bankacılık faaliyetlerine başladı.

YENİ YOLCULUĞUNDA TÜRK TİCARET BANKASI'NIN İLKLERİ



BAŞLICA FİNANSAL VE OPERASYONEL GÖSTERGELER

Kısa zamanda güçlü finansal yapı

İhracatçıların finansmana erişimini kolaylaştırma hedefiyle yola çıkan Türk Ticaret Bankası, kuruluşunun ilk yılında başarılı sonuçlar elde etmiştir.

(Bin TL)	31.12.2024			31.12.2023		
AKTİFLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit ve Benzeri Finansal Varlıklar	2.633.122	1.577.245	4.210.367	234.029	0	234.029
Menkul Kıymetler	45.107	0	45.107	1.994	0	1.994
Krediler	299.607	2.163.652	2.463.259	0	0	0
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	0	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	413.412	0	413.412	42.814	0	42.814
Maddi Olm. Duran Varlıklar (Net)	239.631	0	239.631	5.517	0	5.517
Vergi Varlıkları	89.294	0	89.294	0	0	0
Diğer Aktifler (Net)	80.460	0	80.460	5.738	0	5.738
Varlıklar Toplamı	3.800.633	3.740.897	7.541.530	290.092	0	290.092

(Bin TL)	31.12.2024			31.12.2023		
PASİFLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Mevduat	177.869	3.732.965	3.910.834	0	0	0
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	179.560	0	179.560	0	0	0
Karşılıklar	178.586	0	178.586	6.591	0	6.591
Vergi Yükümlülükleri	29.655	0	29.655	3.795	0	3.795
Diğer Yükümlülükler	927.980	7.851	935.831	844	0	844
Özkaynaklar	2.307.064	0	2.307.064	278.862	0	278.862
Yükümlülükler Toplamı	3.800.714	3.740.816	7.541.530	290.092	0	290.092

(Bin TL)	31.12.2024			31.12.2023		
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço Dışı Yükümlülükler	7.708.201	697.617	8.405.818	0	0	0
Garanti ve Kefaletler	5.814.799	697.617	6.512.416	0	0	0
Taahhütler	1.893.402	0	1.893.402	0	0	0
B. Emanet ve Rehinli Kıymetler	34.739.646	9.184	34.748.830	0	0	0
Emanet Kıymetler	27.631	0	27.631	0	0	0
Rehinli Kıymetler	34.313.315	9.184	34.322.499	0	0	0
Kabul Edilen Aval ve Kefaletler	398.700	0	398.700	0	0	0
Bilanço Dışı Hesaplar Topl.	42.447.847	706.801	43.154.648	0	0	0

(Bin TL)	31.12.2024	31.12.2023
GELİR TABLOSU		
Faiz Gelirleri	358.135	71.509
Faiz Giderleri (-)	43.227	0
Net Faiz Geliri/Gideri	314.908	71.509
Net Ücret ve Komisyon Gelir/Giderleri	12.784	-16
Ticari Kâr / Zarar (Net)	110	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.004	473
Faaliyet Brüt Kârı	332.806	71.966
Kredi ve Diğer Karşılıklar (-)	174.636	0
Personel Giderleri (-)	296.449	24.051
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	189.191	30.797
Net Faaliyet Kârı/Zararı	-327.470	17.118
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	103.192	-6.323
Dönem Net Kârı/Zararı	-224.278	10.795

YÖNETİM KURULU



Kasım Akdeniz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Mustafa Gültepe
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Prof. Dr. Yusuf Balci
Yönetim Kurulu Başkanı

Özgür Volkan Ağar
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Prof. Dr. M. Hüseyin Bilgin
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Ömer Kalav
Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULU



Prof. Dr. Yusuf Balcı **Yönetim Kurulu Başkanı**

Prof. Dr. Yusuf Balcı ilk ve orta öğrenimini Taksim İlkokulu, Özel Darüşşafaka Lisesi ve İhsan Mermerci Lisesi'nde tamamlamıştır.

1983 yılında Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi Bölümü'nden şeref öğrencisi olarak mezun olan Balcı, aynı yıl, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde Prof. Dr. Sabahattin Zaim'in asistanı olarak göreve başlamıştır. Aynı fakültede "Türkiye'de İşçi Şirketleri" konulu tezle Yüksek Lisans (1985) ve "Yeni Teknolojilerin Türk Bankacılığında İstihdama Etkileri" konulu tezle de Doktora (1990) eğitimini tamamlamıştır.

Prof. Dr. Balcı 1988-1990 yıllarında ABD'de Temple Üniversitesi'nde misafir akademisyen olarak bulunmuştur. Araştırma Görevlisi olarak başladığı İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde Yrd. Doç., Doç. ve Prof. olarak görev yapmıştır. Daha önce Glamorgan University (Birleşik Krallık) ve Southeastern University (Washington / ABD) İstanbul Franchise'larında (BİLTEK) İngilizce ekonomi dersleri veren Prof. Dr. Yusuf Balcı, halen İstanbul Ticaret Üniversitesi İktisat (İngilizce) Bölümü'nde İngilizce ekonomi dersleri vermektedir.

Akademik hayatının yanında Prof. Dr. Yusuf Balcı İslam Kalkınma Bankası, Ekonomik Politika ve Stratejik Planlama Bölümü'nde beş yıl ekonomist olarak görev yapmıştır. Prof. Dr. Balcı 1996'dan itibaren muhtelif dönemlerde Kültür Bakanlığı Bakan Danışmanı, Türk Patent Enstitüsü Başkanı, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarı, Başbakan Başmüşaviri ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu Kurul Üyesi görevlerini yürütmüştür.

Prof. Dr. Yusuf Balcı ayrıca, Türk Patent Enstitüsü Yönetim Kurulu Başkanlığı, Avrupa Patent Organizasyonu (EPO) İdari Konsey Üyeliği, Avrupa Patent Akademisi Kurucu Yönetim Kurulu Üyeliği, Dünya Fikri Mülkiyet Teşkilatı (WIPO) Koordinasyon Komitesi Üyeliği, İslam Kalkınma Bankası Ülke Risk Değerlendirme Daimi Komitesi Üyeliği görevlerinde de bulunmuştur.

Bunların yanında Prof. Dr. Balcı, yürüttüğü ana görevler kapsamında yurt içinde ve yurt dışında, Ekonomik Koordinasyon Kurulu (EKK), Bilim Teknoloji Yüksek Kurulu (BTYK), KOSGEB İcra Kurulu başta olmak üzere çok sayıda komisyon ve kurulda görev yapmıştır.

Prof. Dr. Yusuf Balcı halen, 2018 yılında 45 ülkenin 42'sinin oyuyla seçildiği, Avrupa Sosyal Şartı'nın denetim organı olan, Avrupa Konseyi, Avrupa Sosyal Haklar Komitesi (ECSR) Üyeliği görevini de yürütmektedir. Prof. Dr. Balcı'nın beşi kitap olmak üzere yayımlanmış çok sayıda bilimsel eseri bulunmaktadır.



Özgür Volkan Ağar **Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1972 yılında Ankara'da dünyaya gelen Özgür Volkan Ağar, ilk ve orta öğrenimini aynı kentte tamamlamıştır. 1994 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Ağar, yüksek lisans eğitimini ABD'deki Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi alanında tamamlamıştır.

Ocak 1996 tarihinde T.C. Başbakanlık Dış Ticaret Müsteşarlığı İthalat Genel Müdürlüğü'nde Dış Ticaret Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Ağar, 1999 yılında İthalat Genel Müdürlüğü'nde Dış Ticaret Uzmanı, 2005 yılında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Şube Müdürü, 2007-2009 yıllarında Gürcistan Batum Başkonsolosluğu'nda Ticaret Ataşesi, 2009 yılında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı olarak görev yapmıştır.

2010 yılında Ekonomi Bakanlığı'nda İhracat Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Ocak 2016 yılından itibaren altı yıl Ticaret Bakanlığı İhracat Genel Müdürlüğü görevini sürdürmüş ve son olarak 17.03.2022 tarihinde Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcılığı görevine atanmıştır.



Mustafa Gültepe **Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1968 Tonya-Trabzon doğumlu olan Mustafa Gültepe, 1990 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünden mezun olmuştur.

1997 yılında İstanbul Üniversitesi'nde MBA yüksek lisansını tamamlayan Gültepe, mezun olduktan sonra 1992 yılında Taha Tekstil'de sektöre giriş yapmıştır. Taha Grubu'na bağlı olarak 1994 yılında kurulan Talu Tekstil firmasının Kurucu Ortağı ve Yönetim Kurulu Başkanı'dır. 32 yıldır hazır giyim sektöründe olan Gültepe; İstanbul, Sakarya ve Malatya'da üretim tesislerinde yaklaşık 3.400 kişiyi istihdam etmektedir.

2017-2021 yılları arasında Sakarya 1. Organize Sanayi Bölgesi Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüten Gültepe 2010 yılından itibaren İstanbul Hazır Giyim ve Konfeksiyon İhracatçıları Birliği (İHKİB) Yönetim Kurulu'nda yer almış, 2014-2018 yılları arasında Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 2018 yılı nisan ayında yapılan seçimlerde İHKİB Yönetim Kurulu Başkanı olan Gültepe halen bu görevine devam etmektedir. Gültepe, 13 Haziran 2022 tarihinde Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanı seçilmiştir.

YÖNETİM KURULU



Kasım Akdeniz

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Kasım Akdeniz, Dokuz Eylül Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine 1987 yılında Yapı Kredi'de Teftiş Kurulu'nda başlamış, 1996-2011 yılları arasında bankanın krediler ile ilgili Genel Müdürlük birimlerinde Müdür, Bölüm Başkanı ve Grup Başkanı olarak çeşitli görevler üstlenmiştir.

2005 yılında KKB Kredi Kayıt Bürosu'na Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Akdeniz 2011 yılında KKB Genel Müdürü olarak atanmış ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'nin kuruluşu, çek ve risk raporlarının üretilmesi, ticari kredi notunun hayata geçirilmesi, Findeks Platformu'nun kurulması ve işletilmesi, KKB Anadolu Veri Merkezi'nin inşası ve hizmete açılması, Karekodlu Çek Sistemi, Elektronik Teminat Mektubu Sistemi ve Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi'nin kurulması, Finansal Kurumlar Birliği için Merkezi Fatura Kayıt Sistemi'nin kurulması ve işletilmesi gibi önemli projelere liderlik etmiştir.

2020'de Kredi Garanti Fonu'na Genel Müdür olarak atanan Akdeniz, pandemi döneminin koşulları içerisinde, KOBİ'ler başta olmak üzere, reel sektörün nakit akışını desteklemek ve krediye erişimlerini kolaylaştırmak amacıyla çok sayıda destek paketi hayata geçirilmesini sağlamıştır.

2021 yılında İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurucu Genel Müdür olarak göreve getirilen Akdeniz, Aralık 2023'te Türk Ticaret Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Dr. Ömer Kalav

Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu olan Dr. Ömer Kalav, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuş, 2014 yılında Okan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Bölümü'nde doktorasını tamamlamıştır.

1991 yılında Şekerbank T.A.Ş.'de bankacılık hayatına başlayan Kalav, çeşitli bankaların ilgili birimlerinde görev aldıktan sonra, 2004 yılında TMSF bünyesinde faaliyet gösteren Birleşik Fon Bankası Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Kalav, Mart 2022 - Aralık 2023 tarihleri arasında Türk Ticaret Bankası'nın Genel Müdürlüğünü üstlenmiştir.



Prof. Dr. M. Hüseyin Bilgin

Yönetim Kurulu Üyesi

1973 yılında Siirt'te doğan Mehmet Hüseyin Bilgin, lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde, yüksek lisans eğitimini aynı üniversitenin Çalışma Ekonomisi Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. Türkiye'de ve yurt dışında çeşitli üniversitelerde görev alan Bilgin, Anabilim Dalı ve Bölüm Başkanlıkları yapmıştır. 2000 yılında Yardımcı Doçent olan Bilgin, 2005 yılında makro iktisat dalında Doçent ve 2011 yılında Uluslararası Ekonomik Entegrasyon Anabilim Dalı'nda Profesör olmuştur. Halen İstanbul Medeniyet Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi kadrosunda görev yapmakta olan Bilgin, İstanbul Ekonomik Araştırmalar Derneği Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

Çeşitli uluslararası ve ulusal mesleki kuruluşların yönetiminde bulunan Bilgin'in uluslararası bilimsel endekslerde taranan ve alanın önde gelen dergilerinde yayımlanmış mesleki kitapları, çok sayıda ulusal makalesi ve ulusal konferanslarda sunulmuş çalışmaları bulunmaktadır. Çalışmalarıyla bazı ulusal ödüllere layık görülen Bilgin, yabancı üniversitelerde ve uluslararası konferanslarda davetli olarak çok sayıda seminer vermiş ve konuşma yapmıştır.

SSCI kapsamında ve etki faktörü yüksek bazı uluslararası dergilerin editöryal yönetiminde ve çeşitli kurullarında bulunan Bilgin, Kasım 2022 itibarıyla RePec iktisatçılar sıralamasında Türkiye genelinde 26'ncı sırada (son 10 yıldaki çalışmaları itibarıyla yedinci sırada) yer almaktadır.

25.03.2022-02.08.2023 tarihleri arasında VakıfBank Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapan Bilgin, 15.07.2023 tarihinden bu yana Ticaret Bakanlığı'nda Bakan Müşaviri görevini yürütmektedir. Aynı zamanda SMMM ruhsatı sahibi olan Prof. Dr. Bilgin, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Eylül 2022'de düzenlenen "Ekonomik Dönüşüm ve Yeni Paradigmalar Zirvesi" ile T.C. Cumhurbaşkanlığı Himayelerinde Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Nisan 2023'te düzenlenen "100. yılında İzmir İktisat Kongresi"nin akademik koordinatörlüğünü yapmıştır.

ÜST YÖNETİM



Kasım Akdeniz

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Kasım Akdeniz, Dokuz Eylül Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine 1987 yılında Yapı Kredi'de Teftiş Kurulu'nda başlamış, 1996-2011 yılları arasında bankanın krediler ile ilgili Genel Müdürlük birimlerinde Müdür, Bölüm Başkanı ve Grup Başkanı olarak çeşitli görevler üstlenmiştir.

2005 yılında KKB Kredi Kayıt Bürosu'na Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Akdeniz, 2011 yılında KKB Genel Müdürü olarak atanmış ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'nin kuruluşu, çek ve risk raporlarının üretilmesi, ticari kredi notunun hayata geçirilmesi, Findeks Platformu'nun kurulması ve işletilmesi, KKB Anadolu Veri Merkezi'nin inşası ve hizmete açılması, Karekodlu Çek Sistemi, Elektronik Teminat Mektubu Sistemi ve Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi'nin kurulması, Finansal Kurumlar Birliği için Merkezi Fatura Kayıt Sistemi'nin kurulması ve işletilmesi gibi önemli projelere liderlik etmiştir.

2020'de Kredi Garanti Fonu'na Genel Müdür olarak atanan Akdeniz, pandemi döneminin koşulları içerisinde, KOBİ'ler başta olmak üzere, reel sektörün nakit akışını desteklemek ve krediye erişimlerini kolaylaştırmak amacıyla çok sayıda destek paketi hayata geçirilmesini sağlamıştır.

2021 yılında İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurucu Genel Müdür olarak göreve getirilen Akdeniz, Aralık 2023'te Türk Ticaret Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Ahmet Zafer Seyar

Genel Müdür Yardımcısı/Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Ahmet Zafer Seyar, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Ekonometri Bölümü'nden mezun olmuştur. Yüksek Lisans eğitimini Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Fakültesi Uluslararası İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır.

Seyar, iş hayatına 1997 yılında sermaye piyasalarında başlamıştır. 1999 yılında ING Bank'a katılan, çeşitli kurumsal bankacılık alanlarında görev alan Seyar, 2001 ve 2006 yılları arasında Genel Müdürlük Kurumsal Bankacılık ekibinde Satış ve Saha Yönetimi Yönetmeni, 2006-2010 yılları arasında Satış ve Saha Yönetimi Müdürü rolünü üstlenmiştir. 2010-2012 arasında ING Türkiye'nin Kozyatağı Kurumsal Merkezi'nde Kurumsal Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 2012'de Odeabank'a Kurumsal Bankacılık Direktörü olarak atanmış ve bankanın kuruluş aşamasında aktif rol almış; son olarak Ticari Bankacılık çatısı altında, Dış Ticaret ve Nakit Yönetimi dâhil tüm ürün gruplarından sorumlu direktör rolünü üstlenmiştir.

Seyar, Türk Ticaret Bankası'na Nisan 2024'te Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.



Engin Topaloğlu

Genel Müdür Yardımcısı/Finans

Engin Topaloğlu, lisans ve yüksek lisans derecelerini Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği alanında tamamlamıştır. Kadir Has Üniversitesi'nden Finans ve Bankacılık alanında doktora derecesi bulunmaktadır. 1993-1995 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde araştırma görevlisi olarak çalışan Topaloğlu, finans sektöründeki kariyerine İş Bankası'nda Teftiş Kurulu Üyesi olarak başlamıştır.

İş Bankası'nda Bütçe ve Planlama Birim Müdürlüğü, Kurumsal Mimari Bölümü Müdürlüğü ve Bireysel Bankacılık Pazarlama Bölümü Müdürlüğü pozisyonlarını üstlenen Topaloğlu ayrıca, bankanın Gebze ve Londra şubelerinde şube müdürü olarak görev yapmıştır. 2021 yılında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda İç Sistemler ve Finans Fonksiyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yapan Topaloğlu, CFA (Chartered Financial Analyst), FRM (Financial Risk Manager), CMA (Certified Management Accountant), CISA (Certified Information System Auditor) ve CIA (Certified Internal Auditor) sertifikalarına sahiptir.

Türk Ticaret Bankası'na Mart 2024'te katılan Topaloğlu, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Hatice Çavdar

Genel Müdür Yardımcısı/Kredi Tahsis

Hatice Çavdar, lisansını Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nde yapmıştır. 1995 yılında Yapı Kredi'de çalışma hayatına başlayan Çavdar aynı bankada, 1995-1997 yılları arasında Bireysel Müşteri Temsilcisi, 1997-2006 yılları arasında Finansal Analist, 2006-2009 yılları arasında Güneşli, Esentepe ve Anadolu Yakası kurumsal şubelerinde Müşteri Temsilcisi ve Kurumsal Bankacılık Satış Yönetmeni, 2009-2012 yılları arasında Kurumsal Krediler Tahsis Müdürü olarak çalışmış, 2012-2013 yılları arasında ise Direktör olarak atanarak Finansal Analiz Bölümü'nü kurmuş, 2013-2014 yılları arasında Ticari Bölgeler Kredi Tahsis Direktörü olarak görev yapmıştır.

2014-2016 yılları arasında EBRD'nin TurREFF-Türkiye Konutlarda Enerji Verimliliği Finansman Programı'nda Baş Finansal Danışman olarak MWH-Stantec firmasında çalışmıştır.

2016'da Yapı Kredi'ye dönen Çavdar, Bölgeler Kredi Tahsis Direktörü olarak çalışmaya başlamış, 2017-2020 yılları arasında Kurumsal Krediler, Proje Finansmanı, İştirak Kredileri ve FI Kredi Tahsisten Sorumlu Direktör olarak görev almıştır. 2020-2022 yılları arasında ise Boğaziçi Bölge Krediler Tahsis Direktörü olarak çalışmıştır. 2022-2024 yılları arasında da İhracatı Geliştirme A.Ş.'de Kredi Tahsis Direktörü olarak çalışmıştır.

Çavdar, Türk Ticaret Bankası'na Haziran 2024'te Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.

ÜST YÖNETİM



İlker Yeşil

Genel Müdür Yardımcısı / Perakende Bankacılık

İlker Yeşil, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur.

Kariyerine 1995 yılında VakıfBank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Müfettişlik görevinden sonra Çukurova Bölge Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak idari göreve atanmıştır. VakıfBank'ta Antakya, Karaman ve Adana'da Şube Müdürlüğü, Çukurova, Akdeniz ve Gebze Bölge Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri ve Dijital Kanallardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı rollerini üstlenmiştir.

VakıfBank bağlı ortaklıklardan Vakıf Pazarlama'da Genel Müdür Yardımcılığı ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme'de Genel Müdürlük görevlerini üstlenen Yeşil, Temmuz 2024'te Türk Ticaret Bankası Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.



Mutlu Akpara

Genel Müdür Yardımcısı/Hazine ve Finansal Kurumlar

Mutlu Akpara, Boğaziçi Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği Lisans Programı'nı ve yine aynı üniversitede Finans Mühendisliği Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır.

Kariyerine 1996 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Departmanı'nda Yönetici Yetiştirme Programı ile başlamıştır. 2005-2007 yılları arasında Standard Yatırım Menkul Kıymetler'de Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş; ardından 2007-2012 yılları arasında Eurobank Tekfen'de Hazine ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Aktif Pasif Yönetimi, Piyasalar ve Hazine Satış Bölümlerinin faaliyetlerini yönetmiştir. 2012-2021 döneminde Burgan Bank Türkiye'de Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak liderlik rolü üstlenmiş, bankanın İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve BT Sistemleri Yönlendirme Komitesi'nde aktif rol almış ve stratejik karar süreçlerine katkı sağlamıştır. Bunun yanı sıra, bankanın iştirakleri olan Burgan Yatırım Menkul Değerler, Burgan Finansal Kiralama ve Burgan Portföy'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2022-2023 yılları arasında Şekerbank'ta Hazine Genel Müdür Yardımcılığı rolünü üstlenmiştir.

Akpara, Nisan 2024'te Türk Ticaret Bankası'na Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.



Osman Tanaçan

Genel Müdür Yardımcısı/Bilgi Teknolojileri ve Operasyon

Osman Tanaçan, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nden mezun olmuş ve yüksek lisansını İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Pazarlama İletişimi alanında tamamlamıştır.

İş hayatına 1991 yılında Koç Holding'de Sistem Analist Programcısı olarak başlamış, 1996'dan itibaren bankacılık sektöründe Bilgi Teknolojileri ve Ödeme Sistemleri bölümlerinde görev almıştır. Esbank Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde Uzman, Kredi Kartları Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, Pamukbank Perakende Bankacılık'ta Müdür, Bileşim A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı ve Akbank Ödeme Sistemleri'nde Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2007-2015 yılları arasında BKM (Bankalararası Kart Merkezi) Yönetim Kurulu'nda yer alan Tanaçan, 2010-2011 döneminde BKM Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmış ve bu süreçte Operasyon ve Teknoloji Komitesi Başkanlığı ve Pazar Geliştirme Komitesi Başkanlığı rollerini üstlenmiştir. Ocak 2012'de Ziraat Bankası'na Ödeme Sistemleri ve Teknoloji Operasyonları Grup Başkanı olarak atanan Tanaçan aynı dönemde Bileşim Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini de yürütmüştür. 2015-2022 yılları arasında ise Ziraat Teknoloji Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmiştir.

Tanaçan, Ocak 2024'te Türk Ticaret Bankası'na Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.



Önder Yılmaz

Genel Müdür Yardımcısı/İç Sistemler

Önder Yılmaz, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Boston Üniversitesi Metropolitan College Finans Bölümü'nde yüksek lisans ve Marmara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nde tezli yüksek lisans programlarını tamamlamıştır.

Kariyerine 2005-2006 yılları arasında Sağlık Bakanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı ve Maliye Bakanlığı'nda Millî Emlak Denetmen Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2020 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıby, Başkan Danışmanı, Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanı ve Denetim Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu dönemde, birçok banka ve banka dışı kurumun denetiminde bulunmuş, kurumun üst düzey politikalarının oluşturulması ve dış iletişimde önemli rol oynamıştır.

2020 ve 2024 yılları arasında Odeabank'ta Genel Sekreter ve Mevzuat Uyum Direktörü rollerini almış, sürdürülebilirlik sürecinin oluşturulması ve ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması süreçlerini yönetmiştir. Ayrıca, bankanın Bankacılık Kanunu ve diğer düzenlemelere uyum programlarını yürütmüştür.

2021-2024 yıllarında Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'nde ve Bankalar Yeminli Murakıby Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenen Yılmaz, Finansal ve Operasyonel Yapılandırma Profesyonelleri Derneği'nin Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Önder Yılmaz, Türk Ticaret Bankası'na Nisan 2024'te İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.

ÜST YÖNETİM



H. Cenk Sandıkçı

İnsan Kaynakları Direktörü

H. Cenk Sandıkçı, Atatürk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur.

Kariyerine 2002-2007 yılları arasında Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de Alternatif Dağıtım Kanalları Eğitim Uzmanı olarak başlamış, bankanın ortaklık yapısının değişerek Fortisbank olmasının ardından Kalite ve Eğitim Uzmanı olarak devam etmiştir. 2007-2012 yılları arasında Türkiye Garanti Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Eğitim Müdürlüğü'nde önce Uzman ve bir süre sonra da Yönetmen olarak çalışmıştır. Bu süreçte Garanti Bankası'nın iştiraklerinde çalışan personellerin eğitim ve gelişim süreçlerinden sorumlu olmuş ve bankanın eğitim süreçlerinin dijitalleşmesinde rol oynamıştır.

2012 yılında Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. bünyesine Kariyer Geliştirme, İç İletişim ve Eğitim Müdürü olarak katılmıştır. Aynı dönemde tasarım ve uygulamasında yer aldığı MT Programı ve Oryantasyon programları, katıldığı uluslararası yarışmalarda birincilikler kazanmıştır. Aynı grupta 2018'de İnsan Kaynakları Direktör Yardımcılığı ve 2022'de İnsan Kaynakları Direktörlüğü görevini üstlenmiştir.

H. Cenk Sandıkçı, Türk Ticaret Bankası'na Mayıs 2024'te İnsan Kaynakları Direktörü olarak katılmıştır.



Fuat Demir

Bilgi Güvenliği Bölüm Başkanı

Fuat Demir, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği'nden mezun olmuştur. Yüksek lisansını, güvenli bilgisayar haberleşmesi konusu üzerine yazdığı tezi ile yine aynı üniversitede Telekomünikasyon Mühendisliği alanında tamamlamıştır.

2006-2013 yılları arasında Garanti Bankası'nın teknoloji iştiraki olan Garanti Teknoloji'de çalışmış, Sistem Güvenlik Mühendisi olarak başladığı görevinin son yılında Birim Yöneticiliği görevini üstlenmiştir. 2013 yılında Ziraat Bankası iştiraki, Ziraat Teknoloji'ye Sistem Güvenliği Yöneticisi olarak geçerek aynı kurumda 2020 yılına kadar Ziraat Bankası'nın sistem ve bilgi güvenliği altyapılarının gelişimine katkı sağlamıştır. 2020 yılında ING Bank Türkiye'de Bilgi Güvenliği Direktörü olarak göreve başlamış, Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri risk sorumlusu olarak ING Bank Türkiye Yönetim Kurulu'na raporlamıştır. 2023 yılında ING Global Perakende Bankacılık Grubu'nda Bilgi Teknolojileri Risk Yönetici Yardımcısı görevini yürütmüştür.

Fuat Demir, Temmuz 2024'te Türk Ticaret Bankası'na Bilgi Güvenliği Bölüm Başkanı olarak katılmıştır.



Vedat Ateş

Yönetim Ofisi Başkanı, Baş Hukuk Müşaviri Vekili

Vedat Ateş, Galatasaray Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi Bölümü ve İstanbul Ticaret Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuş; İstanbul Bilgi Üniversitesi Uluslararası Ekonomi Politik Tezli Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır.

İş hayatına 2014 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş olarak başlamıştır. 2014-2022 yılları arasında yurt içi ve yurt dışı denetimlerinin yanı sıra genel müdürlük birimlerinde süreç denetimlerini gerçekleştirmiş, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın planlama ve Ar-Ge faaliyetleri başta olmak üzere denetim sisteminin geliştirilmesi ve yeni teknolojiye entegrasyonu hususlarında çalışmalarda bulunmuştur.

2022-2024 yıllarında İhracatı Geliştirme A.Ş.'nin İç Kontrol Müdürlüğü ve İç Denetim Müdürlüğü görevlerini yürütmüştür. Bu süre zarfında, iç kontrol ve iç denetim birimlerinin çalışma kurallarını ve iş akışlarını oluşturmuş, kontrol ve denetim süreçlerinin altyapısını tasarlamış, kurumun ISO 27001 standartlarına uyum sağlaması çalışmalarında önemli rol oynamıştır.

Vedat Ateş, Şubat 2024'te Yönetim Ofisi Müdürü olarak Türk Ticaret Bankası'na katılmış olup halihazırda Yönetim Ofisi Başkanlığı görevi ile vekaleten Baş Hukuk Müşaviri görevini yürütmektedir.



Zeynep Arayıcı Korzay

Kurumsal İletişim Bölüm Başkanı

İstanbul Üniversitesi Sosyoloji Bölümü'nden mezun olan Zeynep Arayıcı Korzay, Paris I Panthéon Sorbonne Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde iletişim dalında yüksek lisansını tamamlamıştır.

1999-2001 yılları arasında Fransa'da Devlet Araştırma Merkezi CNRS'te araştırmacı, Radio France ve Radio Soleil'de yapımcı ve sunucu olarak çalışmıştır. 2001-2008 yılları arasında haber kanalı NTV'de muhabir, yapımcı ve editör olarak çalışan Korzay, daha sonraki 12 yıl boyunca görev aldığı Yıldız Holding'de kurumsal iletişim, sosyal sorumluluk projeleri, lider iletişimi, pazarlama iletişimi sosyal medya yönetimi yanı sıra grubun global iç iletişim çalışmalarına liderlik etmiştir. 2020-2023 arasında Aydem Enerji Kurumsal İletişim ve Pazarlama Grup Direktörlüğü görevini üstlenen Korzay; grubun paydaş iletişimi, iç iletişim, lider iletişimi, pazarlama, kurumsal sosyal sorumluluk, sosyal medya, sponsorluk, medya satın alma faaliyetlerini, toplumsal cinsiyet eşitliğine yönelik projelerini ve diğer sosyal etki çalışmalarını yönetmiştir.

Zeynep Arayıcı Korzay, Haziran 2024'te Türk Ticaret Bankası'na Kurumsal İletişim Bölüm Başkanı olarak katılmıştır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

Önder Yılmaz

Genel Müdür Yardımcısı/İç Sistemler

Önder Yılmaz, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Boston Üniversitesi Metropolitan College Finans Bölümü'nde yüksek lisans ve Marmara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nde tezli yüksek lisans programlarını tamamlamıştır.

Kariyerine 2005-2006 yılları arasında Sağlık Bakanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı ve Maliye Bakanlığı'nda Milli Emlak Denetmen Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2020 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbbı, Başkan Danışmanı, Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanı ve Denetim Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu dönemde, birçok banka ve banka dışı kurumun denetiminde bulunmuş, kurumun üst düzey politikalarının oluşturulması ve dış iletişiminde önemli rol oynamıştır.

2020 ve 2024 yılları arasında Odeabank'ta Genel Sekreter ve Mevzuat Uyum Direktörü rollerini almış, sürdürülebilirlik sürecinin oluşturulması ve ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması süreçlerini yönetmiştir. Ayrıca, bankanın Bankacılık Kanunu ve diğer düzenlemelere uyum programlarını yürütmüştür.

2021-2024 yıllarında Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'nde ve Bankalar Yeminli Murakıpları Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenen Yılmaz, Finansal ve Operasyonel Yapılandırma Profesyonelleri Derneği'nin Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Önder Yılmaz, Türk Ticaret Bankası'na Nisan 2024'te İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.

Emre Günertürk

Teftiş Kurulu Başkanı

Günertürk, Bilgisayar Mühendisliği, İşletme ve Sosyoloji Bölümlerinde Lisans, Yönetim Bilişim Sistemleri Bölümü'nde ise yüksek lisans derecelerine sahiptir. 2010 yılında Yazılım Geliştiricisi olarak başladığı kariyerine 2012 yılından itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak devam etmiştir. Aynı bankada Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunan Günertürk, Temmuz 2024'te Türk Ticaret Bankası'nda Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

CISA, CISM, CDPSE, CRISC, SPK Bilgi Sistemleri Bağımsız Denetim ve CBDDO BİG D1-D2 Seviye Baş Denetçi sertifikalarına sahiptir.

A. Kıvanç Eren

Risk Yönetimi Başkanı

Eren, 1998 yılında Hacettepe Üniversitesi Fen Fakültesi Matematik Bölümü'nden lisans, 2002 yılında Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 1999 yılında başlamış, Türk Ticaret Bankası A.Ş.'ye katılmadan önce Fortis, QNB Finansbank, ING Bank ve Odea Bank'ın Risk Yönetimi bölümlerinde çalışmıştır. 03.05.2024 tarihinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Global Association of Risk Professionals (GARP) tarafından verilen Financial Risk Manager (FRM) Sertifikası'na sahip olan Eren'in; Basel II/III, istatistiksel analiz, risk modellemesi, TFRS 9, MIS ve ekonomik sermaye hesaplamaları konusunda uzmanlığı bulunmaktadır.

Gökçe Ateş

İç Kontrol ve Mevzuat Başkanı

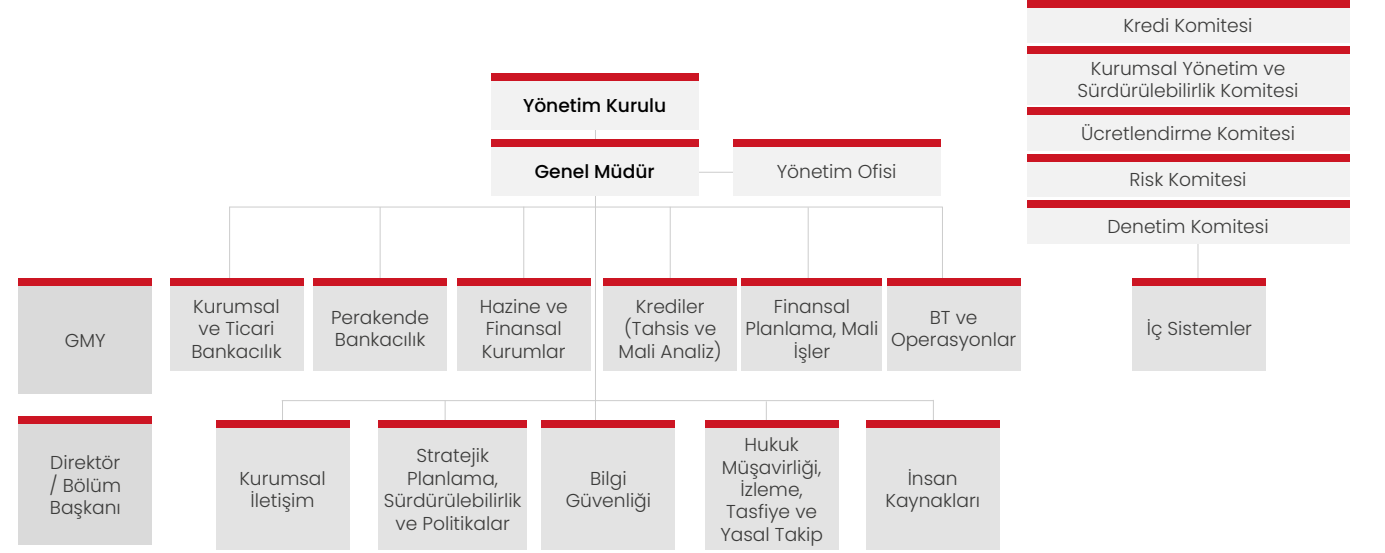
2000 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme ve 2009 yılında University of Illinois at Urbana Champaign'de Muhasebe alanlarında yüksek lisans eğitimini tamamlayan Ateş, hâlihazırda İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde doktora çalışmalarını sürdürmektedir. CPA ve CISA sertifikalarına sahip olan Ateş 2001-2023 yılları arasında BDDK'da muhtelif görevler almış, bu kapsamda yasal raporlamalar, BT denetimi, IFRS9 ve bireysel bankacılık denetimleri de dâhil olmak üzere muhtelif projelerde yer almıştır. 2023 Şubat-2024 Haziran ayları arasında Hangikredi şirketinde İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı yapmış, 2024 yılı haziran ayında Türk Ticaret Bankası'nda İç Kontrol ve Mevzuat Başkanı olarak atanmıştır.

Türccan Uzel

Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Başkanı

Uzel, 2007 yılında Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. Bankacılık kariyerine, 2007 yılında başlamış, Türk Ticaret Bankası'na katılmadan önce Yapı Kredi Bankası, Finansbank, ING Bank ve Turkcell'in Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölümlerinde idari görevler üstlenmiştir. Türk Ticaret Bankası'nda Finansal Suçlarla Mücadele Bölüm Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

ORGANİZASYON ŞEMASI



KÜRESEL EKONOMİYE İLİŞKİN GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

Enflasyonla mücadele ve faiz indirimleri

Küresel ölçekte direncini koruyan enflasyon ile mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikaları, iktisadi faaliyeti dünya ölçeğinde ılımlı seyretmesini sağlamaktadır.

2023 yılında iyileşen tedarik zincirleri ve nispeten normalleşen reel kesim görüntüsünün desteği ile beklentilerden daha yüksek gerçekleşen küresel ekonomik aktivite 2024 yılında da direncini korumuştur. ABD'nin gelişmiş ekonomilere görece güçlü performansı, Rusya-Ukrayna savaşında rekor seviyeleri gördükten sonra ivme kaybeden enerji fiyatları ve Çin ekonomisinin beklentilerden daha hızlı toparlanması bu görüntüde etkili olmuştur.

Ancak, küresel ölçekte direncini koruyan enflasyon ile mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikalarına bağlı olarak iktisadi faaliyet dünya ölçeğinde ılımlı seyretmiş ve ülkeler arasında dengeli bir görünüm oluşmamıştır. Özellikle Avrupa ülkelerinde olumsuz bir ekonomik tablo görülürken, ABD ekonomisi tahminlerin üzerinde olumlu bir performans sergilemiştir.

Avro Bölgesi'nde imalat sanayii verilerinin daralmaya işaret etmesi ve beklentilerin de bu doğrultuda güçlenmesi ile Avrupa Merkez Bankası (AMB) haziran ayında faiz indirim sürecine başlamıştır. 2025 yılı ortasına kadar her toplantıda faiz indirimlerinin devam etmesi ile 2025 yılı ortası itibarıyla faiz oranlarının %2 seviyesine inmesi öngörülmektedir. ABD Merkez Bankası (Fed) ise bir yıldan uzun süredir %5,5 rekor seviyesinde tuttuğu 2024 yılı faiz indirim döngüsüne Eylül ayı itibarıyla başlama kararı almıştır.

Gelişmekte olan ülkeler ise enflasyon görünümündeki iyileşmenin yavaşlamasına bağlı olarak faiz indirim süreçlerinde temkinli duruşlarını sürdürmektedir. Önümüzdeki dönemde, enflasyondaki düşüşe bağlı olarak gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde faiz indirimlerinin sürebileceği değerlendirilmektedir. Ancak, enflasyon verilerinin halen hedeften uzak seviyeleri, özellikle hizmet enflasyonu tarafından gelen katılıklar ve son dönemde Orta Doğu kaynaklı artan jeopolitik riskler değerlendirildiğinde, indirim süreçlerinin parasal sıkılığı koruyacak ve enflasyondaki düşüşün devamını sağlayacak şekilde temkinli sürdürüleceği beklenmelidir.

2025 yılı için küresel dezenflasyon süreci devam ederken hizmet enflasyonundaki ataletin azalmakla birlikte sürmesi beklenmektedir. Jeopolitik gelişmeler ve emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar dezenflasyon sürecinde önemli risk unsuru olmayı sürdürürken arz koşullarındaki ılımlı seyir ile para politikalarındaki sıkı duruşun, küresel ölçekte enflasyonda gerilemeyi desteklemeye devam edeceği öngörülmektedir. Enflasyon görüntüsünde henüz istenilen noktaya gelinmemiş olmasının yanı sıra, ticaret savaşlarına yol açabilecek ve enflasyonu yükseltebilecek makroekonomik politikalar uygulaması öngörülen Donald Trump'ın bir kez daha ABD başkanı olarak seçilmesi küresel anlamda enflasyon ve büyüme üzerinde bir risk unsuru olarak değerlendirilmektedir.



Bu koşullar altında Uluslararası Para Fonu (IMF), 2023 yılında %3,3 oranında büyüyen küresel ekonomi 2024 ve 2025 yıllarında sırasıyla %3,2 ve %3,3 büyüme oranlarıyla ılımlı ve yatay bir görünüm arz edeceğini tahmin etmektedir. Ülke ayrımında ise 2023 yılında %1,7 büyüyen gelişmiş ekonomilerin, sıkılığını koruyan finansal koşullar ve zayıf talep nedeniyle 2024'te %1,7 ve 2025'te ise %1,9 büyümeleri beklenmektedir.

2024 yılında ABD'nin %2,5 (2025 yıl tahmini: %2,1) ve Avro Bölgesi'nin %0,7 (2025 yıl tahmini: %1,1) büyümesi öngörülmektedir. 2023 yılında %4,4 büyüme kaydetmiş olan yükselen ve gelişmekte olan ülkelerin 2024 yılında %4,2 oranında büyümeleri öngörülmektedir. Söz konusu yılda yükselen ve gelişmekte olan ülkeler grubunun, %4,8 büyümesi beklenen Çin'in ve %6,5 oranında büyümesi beklenen Hindistan'ın öncülüğünde performans göstereceği beklenmektedir.

Özetle, 2024'ten devralınan ekonomik ve jeopolitik gündem maddelerinin, 2025'e özgü gelişmeler ışığında şekillenerek küresel ajandanın gündeminde yer bulmaya devam edeceği düşünülmektedir. ABD'de ikinci Trump döneminin, özellikle korumacılık temasını yeniden ön plana çıkaracağı global arenada, AB'nin rekabetçiliğini güçlendirmek adına atması beklenen adımlar da gündemde takip edilecek önemli konular arasında yer alacaktır.

Sınırdaki karbon düzenleme mekanizması kapsamında mali yükümlülüğün 2026 yılında aşamalı olarak devreye girmesi, 2025 yılını geçiş dönemi anlamında önemli kılarken, bu durum özellikle Avrupa'ya ihracat yapan ülkelerin ve bu ülkelerdeki şirketlerin hazırlık sürecini stratejik bir şekilde ele alması gerekliliğini ortaya koymaktadır. Yalnızca karbonsuzlaşma odaklı değil, aynı zamanda teknolojiye ivmelenme ile dijital dönüşüm de 2025 yılının özellikle kurumlar açısından öne çıkacak konuları arasında yer alacaktır. Tüm bu gelişmelerin, küresel değer zincirine etkileri ve özellikle dünyanın önemli tedarik merkezi konumunda olan Asya ekonomilerindeki yansımaları dikkatle izlenecektir.

2025 yılı için küresel dezenflasyon süreci devam ederken, jeopolitik gelişmeler ve emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar risk unsuru olmayı sürdürmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNE İLİŞKİN GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

Türkiye'nin ihracat performansı ve yeni pazarlar

Türkiye 2024 yılında AB'deki ekonomik zayıflığa rağmen ihracatını artırmış ve pazar payını genişletmiştir.

Türkiye'de 2024 yılı makroekonomi ajandası, 2023 Mayıs seçimlerinin ardından enflasyonla mücadele ve makro-finance istikrarı sağlama amaçlarıyla uygulamaya konan konvansiyonel ekonomi politikaları ekseninde şekillenmiştir. Ekonomi yönetimi, enflasyonun düşürülmesi, cari açığın azaltılması ve mali dengenin sağlanmasını öncelikli hedefler olarak belirlemiştir. Bu hedeflere ulaşmak amacıyla uygulanan ekonomi politikaları, güven artışı kanalıyla gerek yurt dışı gerekse yurt içi yerleşik yatırımcıların portföy tercihlerini Türk lirası cinsinden varlıklara yönlendirmesini amaçlarken; bu durumun TL'de reel değer kaybı ile enflasyondaki düşüşü hızlandırması ve nihai olarak büyümede yeniden dengelenmenin sağlanması hedeflenmiştir.

Bu politikalar çerçevesinde, Merkez Bankası'nın 2023'ün ikinci yarısında başlattığı ve Mart 2024'e kadar süren faiz artış süreci takip edilmiştir. Politika faizi, Aralık'ın ilk 2024'ün ilk yarısına kadar mart ayında ulaştığı %50 seviyesinde sabit tutulmuştur.

2024 son Para Politikası Kurulu toplantısında geline aşamayı olumlu değerlendiren TCMB 250 baz puan faiz indirimini gerçekleştirirken, gelecekteki faiz kararlarını enflasyon görünümü odaklı, ihtiyatlı ve toplantı bazlı bir yaklaşımla alacağını bildirmiştir. Bu politikalar neticesinde güven açısından ülkelerin risk düzeylerini ortaya koyan kredi temerrüt takası (CDS) primi Mayıs 2023'ten sonra belirgin bir düşüş ortaya koymuş ve gelişmekte olan benzer ülkelerin ortalama CDS seviyelerine nispeten yaklaşmıştır. Kredi derecelendirme kuruluşlarının not artışları da Türkiye'de uygulanan politikaların doğru yönde olduğunun göstergelerinden biri olmuştur. Aralık ayı itibarıyla sekiz ayın ardından ilk faiz indirimi yapılarak politika faizi %47,50'ye çekilirken, yıl sonu enflasyon rakamı da politika faizinin gerisinde %44,38'le yılı tamamlamıştır.

2024 yılında ihracat, en büyük ticaret ortağı AB'deki ekonomik görünümdeki rekor zayıflığa rağmen yıllık büyümesini devam ettirmiş ve talepteki baskıya rağmen pazar payı artışları ile AB ithalatı içerisindeki payını %4 seviyesine çıkarmış ve o seviyede tutunmayı başarmıştır. Bu anlamda ihracat hem AB hem diğer pazarlarda küresel ekonomideki ılımlı seyrle birlikte yeni pazar payı kazanımları ile büyümesini sürdürmektedir.



Dezenflasyon sürecinin öngörülen hızın altında gerçekleşmesi ve özellikle fiyat yapıcılarının beklentilerinin Merkez Bankası beklentilerinin üzerinde seyretmeye devam etmesi, sıkı para politikasının 2025 yılında da bir süre daha sürdürülmesi gerekliliğine işaret etmektedir.

Aralık ayında ilk adım olarak 250 baz puanlık bir indirimle politika faiz oranı %47,50'ye çekilmiş olsa da metnin ayrıntıları ve 12 olan Para Politikası Kurulu toplantı sayısının sekize düşürülmüş olması, 2025 yılında temkinli bir faiz indirim süreci ile birlikte maliye politikasından daha fazla destek alan bir dezenflasyon sürecinin devam edeceğini göstermektedir.

Dezenflasyon sürecinin başarıyla sürdürülmesinde önemli bir kriter olan reel faiz ortamı ile yerli ve yabancı yatırımcıların güveni korunurken liralasma sürecinin devamı sağlanacaktır. Temkinli parasal sıkılaştırmanın maliye politikasındaki disiplinli duruş ile desteklenmesi durumunda kredi derece kuruluşlarının 2024 yılında olduğu gibi kredi notlarında artışa gideceğini öngörülmektedir. Dezenflasyon sürecinin devam ettiği ortamda GSYH kısa süreliğine potansiyelin altında kalacak olsa da özellikle ihracatın büyüme kompozisyonunda daha belirleyici bir rol oynaması hedeflenmektedir.

2025'te temkinli bir faiz indirim süreci ve maliye politikasından destek alan bir dezenflasyon süreci beklenmektedir.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ

Güçlü temeller ve yeni zorluklar

Türk bankacılık sektörü, 2024 yılında sıkı para politikası ve makro ihtiyati önlemlerle desteklenen güçlü bir performans sergilemiştir.



2024 yılında uygulanan sıkı para politikasını destekleyici makro ihtiyati önlemler ve likidite yönetimine ilişkin tedbirler ile fonlama maliyetleri artırılmıştır. Bu sayede TL'ye dönüşüm hızlanırken, kredi büyüme hızı ve kredi kompozisyonunun kontrolü sağlanmıştır. Krediler daha fazla oranda, imalat sanayiine, üretime, yatırıma, ihracata ve istihdam artışı sağlayan sektörlerle yönlendirilmiştir.

BDDK tarafından açıklanan Aralık ayı istatistiklerine göre, Aralık 2024 döneminde Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü 32,6 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aktif toplamı 2023 yıl sonuna göre 9 trilyon TL artmıştır. Aralık 2024 döneminde en büyük aktif kalemi olan krediler 16 trilyon TL, menkul değerler 5,2 trilyon TL olmuştur. 2023 yıl sonuna göre sektörün aktif toplamı %38,7, krediler toplamı %37,5, menkul değerler toplamı %31,6 oranında artmıştır.

Bankaların kaynakları içinde, en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduat 2023 yıl sonuna göre %27,3 artışla 18,9 trilyon TL olmuştur. 2023 yıl sonuna göre özkaynak toplamı %34,6 artışla 2,8 trilyon TL olurken, Aralık 2024 döneminde sektörün dönem net kârı 658.975 milyon TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19,69 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörünün toplam aktiflerinin milli gelire oranı %76 seviyesine ulaşırken, aktiflerin %62'si, kaynakların ise %60'ı TL cinsinden gerçekleşerek sektör bilançosunda TL'nin ağırlığı artmaya devam etmiştir.

Toplam kredi hacmi 15 trilyon TL civarında gerçekleşmiş, aktifler içindeki payı %51 olmuştur. Tahsili gecikmiş alacak oranı %1,9 olarak gerçekleşmiştir.

Genel olarak bakıldığında sektörde oldukça ihtiyatlı bir karşılık politikası uygulanmış, sorunlu krediler için %75, ikinci gruptaki krediler için %32 oranında karşılık ayrılmıştır.

2025 yılı için ise; düşmesi beklenen faizlerin vade uyumsuzluğu çerçevesinde sektörün net faiz marjına olumlu katkı yapacağı, net faiz gelirinin artacağı, ücret komisyon gelirlerinin kârlılığı desteklemeye devam edeceği öngörülmektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Türk bankacılık sektörü için görünümünün 2024 yılı ortasındaki "iyileşen" durumundan 2025 yılı için "nötr"e revize etmiştir.

Fitch "Türk Bankaları Görünümü" raporunda, belirlenen görünümün hâlâ yüksek enflasyon ve Türk lirası faiz oranları, yavaşlayan ekonomik büyüme ve düzenleyici müdahaleden kaynaklanan varlık kalitesi üzerindeki kısa vadeli baskıyı, yetkililerin politika değişikliğinin ardından iyileşen işletme koşullarıyla dengelediğini belirtmiştir.

Açıklamada, "TL mevduatlarının kısa vadeli niteliği göz önüne alındığında, 2025 yılında TL faiz oranlarının düşmesiyle bankaların net faiz marjlarının iyileşmesini bekliyoruz. Ayrıca, teminatsız perakende kredilendirme, KOBİ ve ticari krediler tarafından yönlendirilen, GSYH büyümesinin yavaşlaması ve hâlâ yüksek olan enflasyon ve faiz oranlarından kaynaklanan sorunlu kredi oranlarında ve değer düşüklüğü giderlerinde ılımlı bir artış öngörüyoruz." denilmiştir.

Bankaların 2025 yılında dış piyasalara girmeye devam etmesini beklediğine işaret eden Fitch, ancak bunun 2024'teki güçlü dış piyasa ihraçlarının ardından daha fırsatçı bir şekilde olacağını ifade etmiştir.

Fitch, "Hem kârlılık hem de varlık kalitesi, düzenleyici değişiklikler, potansiyel Türk lirası değer kaybı ve daha riskli segmentlere ve sektörlerle maruz kalma dâhil olmak üzere makroekonomik ortama duyarlı olmaya devam ediyor. Temel senaryomuz, mevcut ekonomik programın devam etmesidir, ancak bir politika geri dönüşü enflasyonist baskıları ve makroekonomik ve finansal istikrar risklerini yeniden alevlendirebilir." değerlendirmesinde bulunmuştur.

2024 yılında bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 32,7 trilyon TL'ye ulaşmış ve sektörün kârlılığı artmıştır.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Hızlı, pratik ve yenilikçi çözümler

2024 yılının eylül ayında, ilk müşteri hesapları açılmış, bankacılık işlemleri başarı ile gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, kredili ve kredisiz ürünleriyle müşterilerine ve ihracatçılarımıza kendilerini özel hissettirecek finansal hizmetler sunmayı, günlük işlemlerinde verimliliği artırmayı ve aynı zamanda uzun vadeli iş birliği stratejisi doğrultusunda kapsayıcı finansal hizmetleriyle ihracatçılarımızın ana bankası olmasını sağlamayı hedeflemektedir.

Bu çerçevede 2024 yılı içerisinde organizasyonel yapısını tecrübeli kadrosu ile oluşturan Kurumsal ve Ticari Bankacılık, ülkemiz ihracatını ve ihracatçıların odağına alarak şube lokasyonlarını belirlemiş ve önceliklendirmiştir. Bu önceliklendirme neticesinde Türk Ticaret Bankası, ülkemiz ihracatının %80'ini kapsayacak lokasyonlarda ihracatçılarımıza hizmet vermeye başlayacak şekilde hazırlıklarını tamamlamıştır.

2024 yılının eylül ayında, ilk müşteri hesapları açılmış; Merkez Bankası reeskont kredileri, nakdi kredi ve teminat mektupları, Eximbank kredileri, vadeli ve vadesiz mevduat başta olmak üzere ilk bankacılık işlemleri başarı ile gerçekleştirilmiştir.

Ihracatçılarımızın teminata erişimde yaşadığı sıkıntıların çözüm noktası olan ve ana hissedarımız İhracatı Geliştirme A.Ş.'nin kefalet sistemi entegrasyonu tamamlanarak Türk Ticaret Bankası'na özel İhracatı Geliştirme A.Ş. kefalet programları, ihracatçıların kullanımına sunulmuştur.

TL ve yabancı para nakdi kredi ürünlerini ihracatçı müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda efektif şekilde yöneten Kurumsal ve Ticari Bankacılık, kredi taleplerini müşterilerinin finansal sürdürülebilirliğini gözeterek şekilde, aktif kalitesini ön planda tutarak, doğru önceliklendirmelerle ve bütünsel bir anlayışla gözeterek karşılamayı hedeflemektedir.

Yenilikçi Çözümlerle Müşteri Memnuniyeti

Ihracatçılarımızın ihtiyaç duyduğu tüm ürün ve hizmetlere, teknolojiyi etkin bir şekilde kullanarak hızlı, pratik ve uygun şartlarda ulaşacakları altyapı kurulmuş ve hayata geçirilmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, ürün ve hizmetlerin ihracatçılarımıza en üst kalitede ve uygun şartlarda sunulmasının yanı sıra, deneyimli bankacılardan oluşan yapısı ile ihracatçılarımızın olası risklerini öngörmekte ve bu riskler karşısında nasıl konumlanacakları konusunda ihracatçılarımıza her türlü bilgi paylaşım desteği vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, önümüzdeki dönemde de müşteri memnuniyetine odaklanan çalışmaları doğrultusunda, yeni ihtiyaçları karşılamak için stratejiler belirlemekte, müşterilerine tüm kanallardan, teknolojiyi ön planda tutarak sadeleştirilmiş süreçler ve dijital çözümlerle hızlı ve kaliteli hizmet vermeyi hedeflemektedir.



Ihracatçılar İçin Geniş Ürün Yelpazesi: Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Ödeme Sistemleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, konvansiyonel ürünlere ek olarak müşteri ihtiyaçlarına yönelik tasarladığı ürünler ile ihracatçılara geniş bir ürün yelpazesi sunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Dış Ticaret, Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri ile ihracatçıların nakit akışlarında ihtiyaç duydukları finansman ihtiyaçlarını işlem döngülerine, yerel ve uluslararası standartlara uygun olarak yapılandırdığı ürünlerle satış kanalları üzerinden karşılamaktadır. Bu kapsamda;

- İhracatçı Ödemeleri ve Tahsilatları
- Tedarikçi Finansmanı
- Doğrudan Borçlanma Sistemi
- SGK ve Kurum Fatura Tahsilatları
- Çek İşlemleri
- Muhasebe Entegrasyonları
- Teminat Mektupları
- İBKB İşlemleri
- İthalat ve İhracat İşlemleri
- Döviz Transferleri

gibi çeşitlendirilmiş ürün ve hizmetleri müşterileri ile buluşturmaktadır.

Ihracatçıların ihracatçı birliklerine yaptıkları nispi aidat ödemelerinin finansmanına yönelik oluşturulan ödeme ve tahsilat ürünü yakın zamanda müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

2024 yılında ödeme sistemleri tarafında ise 2025 yılı içerisinde aktivasyon sağlanacak şekilde ticari kredi kartı, banka kartı, dijital kart ve POS çalışmaları sürdürülmüştür.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, alanında tecrübeli kadrosu ile ürün gruplarındaki teknik bilgisini ihracatçı müşterileri ile buluşturmaktadır. Mevcut ve değişen mevzuat ile hem yerel hem uluslararası uygulamalar ile yönetmelikler paralelinde şekillenen müşteri ihtiyaçlarına uygun, bankacılık sektöründe yenilikçi ve fark yaratacak ürün ve servisler, ihracatçı müşterilere sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, teknolojiye yaptığı yatırımlarla dikkat çekmekte; Fintek ve üçüncü taraflarla iş birlikleri oluşturarak dijital entegrasyon sağlamayı hedeflemektedir. İhracatçıların operasyonel süreçlerini rahatlatmak amacıyla muhasebe entegrasyon projeleri yürütmekte ve operasyonel hız ile sürdürülebilir kârlılığa katkı sağlamaktadır. Ayrıca müşterilerin tüm bankacılık işlemlerini tek bir portal üzerinden gerçekleştirebilmesi amacıyla Açık Bankacılık geliştirmeleri yapmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında tecrübeli kadrosu ile ürün gruplarındaki teknik bilgisini ihracatçı müşterileri ile buluşturmaktadır. Zor pazarlar ve değişen mevzuat ile yönetmelikler kapsamında şekillenen müşteri ihtiyaçlarına yönelik geniş ürün envanteriyle birlikte ihracatçı müşterilerine danışmanlık hizmeti vermektedir.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Yenilikçi ve fark yaratacak servisler

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, teknolojiye yaptığı yatırımlarla dikkat çekmekte; Fintek ve üçüncü taraflarla iş birlikleri oluşturarak dijital entegrasyon sağlamayı hedeflemektedir.

Önümüzdeki dönemde, nakit akışı çerçevesinde katkısı yüksek ürün ve hizmetleri tedarikçi ve alıcı tabanına yaygınlaştırmayı planlamaktadır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerin gereksinim duydukları ihtiyaçları karşılayarak ülke ekonomisine katkı sağlayacak ve Bankacılık sektöründe öncü olacak birçok ürün ve hizmet tasarısını devam ettirmekte, yakın zaman içerisinde ihracatçıları ile buluşturmayı hedeflemektedir.

Bu doğrultuda 2025 yılında, internet bankacılığı ve Türk Ticaret Mobil Uygulaması menülerinin müşteri odaklı bakış açısıyla geliştirilmesi ve genişletilmesi hedeflenmektedir. Bu kanallar aracılığı ile müşterilerin talep ve ihtiyaçlarının uçtan uca karşılanacağı bir yapı kurgulanmaktadır.

Hızlı ve Etkin Kredi Süreçleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerinin kredi taleplerini, müşteri ihtiyaçları paralelinde değerlendirmekte ve sürecin en kısa zamanda tamamlanması için kredi tahsis ekipleri ile kredi tekliflerini eksiksiz olarak yönlendirmektedir.

Şubelerin müşterilerden aldığı talepler, kredi tahsis ekiplerine iletilmeden önce, Satış Kredi Destek Birimi tarafından finansal, moralite, limit, teminat yapısı vb. hususlar dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda aşağıdaki süreçler takip edilmektedir:

- Komite ve Yönetim Kurulu seviyesindeki tekliflerin hazırlanması,
- Hazırlanan tekliflerin Krediler Yönetimi'ne iletilmesi, Krediler Yönetimi ile gerekli mutabakat görüşmelerinin gerçekleştirilmesi,
- Komite ve Yönetim Kurulu öncesinde üst yönetime dosya detaylarının aktarılması,
- Komite ve Yönetim Kurulu yetki seviyesi altındaki tekliflerin süreçlerine de dâhil olunarak teklifin hazırlanması, Krediler Yönetimi'ne iletilmesi ve şube ile birlikte görüşmelerin yapılarak teklifin sonuçlandırılmasına destek olunması,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı delegasyonu ile gerekli bilgi, belge ve yorumlamalar çerçevesinde işlemlere onay verilmesi,
- Mevcut süreçlerin dışında, destek, ilave görüş ve onay gerektiren her türlü konuda Hukuk, Operasyon, Denetim, Krediler ve IT görüşmelerinin yapılarak süreçlerin tamamlanmasına destek olunması.



PERAKENDE BANKACILIK

KOBİ ölçekli ihracatçı firmalara destek

Perakende Bankacılık, 2024 yılında ilk müşteri hesaplarını açmış; kredi, mevduat ve gayri nakdi ürün grubunda ilk işlemlerini gerçekleştirmiştir.

Perakende Bankacılık, ülkemizin ihracat odaklı büyüme stratejisinin tabana yayılması amacıyla, KOBİ ölçekli ihracatçı firmalara ve firmaların ortak, yönetici ve çalışanlarına hizmet sunarak Türk Ticaret Bankası'nın ihracatçının ana bankası olma vizyonuna hizmet etmektedir.

Dış ticaret süreçlerini dijitalleştirerek ihracatçının fijital bankası olmayı planlayan Türk Ticaret Bankası, Perakende Bankacılık üzerinden KOBİ ölçekli ihracatçı firmalara nakdi ve gayri nakdi kredilerle finansman sağlamaktadır. Perakende Bankacılık bunun yanı sıra İGE kefalet altyapısının Banka'ya kurgulanması ile KOBİ'lerin nakit kredilere erişimini TL/YP İGE kefalet programları vasıtasıyla kolaylaştırmaktadır. Türk Eximbank finansman ürünleri ile TCMB Reeskont Kredisi ürününü de KOBİ ölçekli ihracatçı firmaların kullanımına sunan Perakende Bankacılık, diğer taraftan ihracat yapan firmaların ortak ve çalışanları ile yüksek gelir grubundaki müşterileri için mevduat, sigorta ve yatırım hesabı alternatifleri ile varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Perakende Bankacılık, Türk Ticaret Bankası'nın tabana yayılma politikası doğrultusunda daha fazla ihracatçı KOBİ'ye ulaşma çalışmalarına devam etmektedir.

2024 Yılı Faaliyetleri

Perakende Bankacılık, 2024 yılında ilk müşteri hesaplarını açmış, kredi, mevduat ve gayri nakdi ürün grubunda ilk işlemlerini gerçekleştirmiştir. 2024 yılında Perakende Bankacılık müşteri sayısı 540'a, çalışma büyüklüğü 310 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Müşteri Beklentilerini Karşılacak Yeni Ürün ve Hizmetler

Perakende Bankacılık, yüksek katma değerli mal ve hizmet üreten ihracatçıların kredi payından daha fazla yararlanması, daha uygun koşullarla finansmana erişmesi, başta dış ticaret işlemleri olmak üzere bankacılık işlemlerini dijital kanallardan yürütmesi hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

Perakende Bankacılık önümüzdeki dönemde de müşterilerin değişen ve gelişen beklenti ve ihtiyaçlarını tespit ederek en iyi deneyimin sunulacağı, değişen dijital trendlerle uyumlu bir model oluşturmayı hedeflemektedir. Müşterilerinin yatırımlarına değer katma hedefi doğrultusunda, ürün yelpazesini genişletmeye devam edecektir.

Dijitalleşme ve Teknoloji ile Gelen Yenilikler

Özellikle dijital kanalların etkin kullanımının yanında ihracatçıların yoğun olduğu yerlerde açılacak şubeler ile işlem çeşitliliği ve verimlilik artırılırken, müşteri memnuniyeti de artırılabilecektir. Ayrıca, dijital müşteri kazanım süreçleri ile daha fazla müşteriye ulaşım hedeflenmektedir.

Ödeme sistemlerinde sunulacak teknolojik ürün ve hizmetlerle hem bireylerin hem de işletmelerin ödeme işlemlerini daha hızlı, güvenli ve kolay gerçekleştirmesi sağlanacaktır. Ayrıca, mevduat, sigorta ve yatırım hesabı alternatifleri ile varlık yönetimi ürünlerinde ürün çeşitliliği artırılarak müşterilerin birikimlerini değerlendirebilecekleri alternatifler sunulacaktır.

Banka Sigortacılığı ve İş Birliği Anlaşmaları

Perakende Bankacılık, banka sigortacılığı kapsamında tüm iş kollarındaki müşterilerinin sigorta ihtiyaçlarına yanıt verecek ürün gamını ve dağıtım kanalını oluşturmayı; ayrıca ihracatçı müşterilerin kullanacakları finansmanlara bağlı işlemlerde riskleri minimize etmeyi amaçlamaktadır. Bu doğrultuda, tüzel ve bireysel müşterilerin ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayacak bir yaklaşımla sunmak amacıyla elementer branşta sektörün öncü sigorta şirketi olan Türkiye Sigorta A.Ş. ile, hayat branşında ise Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile iş birliği yapılmaktadır.

2024 yılında Perakende Bankacılık müşteri sayısı 540'a, çalışma büyüklüğü 310 milyon TL'ye ulaşmıştır.



HAZİNE VE FİNANSAL KURUMLAR

Müşteri ihtiyaçlarına özel çözümler

Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü müşterilerin ihtiyaç duydukları finansal piyasa işlemlerinde en iyi hizmeti sunabilmek amacıyla gerekli altyapıyı kurma çalışmalarını sürdürmektedir.

Etkin Bilanço Yönetimi

Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü, Banka'nın güçlü finansal yapısını ve büyüme hedeflerine ulaşmak amacıyla faaliyet göstermektedir. Bu çerçevede Banka likiditesinin yönetimi, kaynak maliyetlerinin gözetimi ve ortaya çıkan faiz ve kur risklerinin azaltılması Hazine Bölümü'nün sorumluluğundadır.

Risk ve Getiri Dengesi Gözeterek Stratejik Kararlar Alınması

Bölüm, Banka'nın ilgili kurullarının belirlediği sınırlar çerçevesinde oluşturulan döviz ve faiz pozisyonlarında risk-getiri dengesini gözeterek kârlılığı destekleyecek, bilanço yapısını güçlendirecek ve tüm finansal kaynakların etkin şekilde yönetilmesini sağlayacak stratejik kararlar almaktadır. Aynı zamanda, müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda, kur ve faiz risklerinin azaltılmasına olanak veren finansal ürünlerin satış faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

2024 Yılında Gerçekleştirilen Öncelikli Faaliyetler

Banka'nın faaliyete geçişi sürecinde artan sermayesinin ve atıl likiditenin gerek organize ve gerekse tezgâh üstü piyasalarda değerlendirilmesi, 2024 yılında Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü'nün öncelikli faaliyeti olmuştur. Bunun yanı sıra yıl boyunca Ana Bankacılık sisteminin kurulması ve organizasyonel süreçlerin tasarlanması konularına odaklanılmıştır.

Müşteri İhtiyaçlarına Yönelik Altyapı Geliştirme Çalışmaları

Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü önümüzdeki dönemde müşterilerin ihtiyaç duydukları finansal piyasa işlemlerinde en iyi hizmeti sunabilmek amacıyla gerekli altyapıyı kurma çalışmalarını sürdürecektir. Bu kapsamda finansal ürünlerde çeşitliliği artıracak ve riskin etkin yönetiminde fayda sağlayacak gelişmiş Hazine Yönetim Sistemleri kurulacaktır. Bölüm, yetkinlikleri yüksek ve deneyimli ekibiyle ihracatçılara faiz ve kur risklerini doğru yönetebilmelerini sağlayacak en uygun ürünleri sunacak ve ana faaliyet gelirlerinin piyasa dalgalanmalarından olumsuz etkilenmemesini sağlayacaktır.

Banka'nın misyonu doğrultusunda teknoloji ve veri en iyi şekilde kullanılarak müşterilerin ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri platformlar hazır hale getirilerek, ürün ve hizmetler uygun koşullarda sunulacaktır.

Ulusal ve Uluslararası Finansal Kurumlarla İş Birliği

Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü, Banka'nın ulusal ve uluslararası finansal kurumlarla iş birliğini koordine ederek, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve sürdürülebilir finansman sağlanması süreçlerini yürütmektedir.



Dış Ticaret Finansmanı ve Muhabir Bankacılık İlişkileri

Bölüm, dış ticaret finansmanı, muhabir bankacılık ilişkilerinin geliştirilmesi, uluslararası kredi kuruluşlarıyla iletişim ve çeşitli finansal iş birliklerinin hayata geçirilmesinden sorumludur. Ayrıca, yurt dışındaki bankalarla kurulan muhabirlik ilişkileri sayesinde, müşterilere dış ticaretin finansmanı ve uluslararası para transferlerinin gerçekleştirilmesinde çözümler sunulmasını sağlamaktadır.

Uluslararası finansal kuruluşlar ile stratejik iş birlikleri geliştirerek Banka için uzun vadeli kaynakların temini, uluslararası finansal piyasalarda Banka'nın itibarı ve görünürlüğü'nün artırılması hedefiyle pazarlama faaliyetleri de Bölüm tarafından yürütülmektedir.

Uluslararası Piyasada Tanınırlığın Artırılması ve Muhabir Bankacılık Ağının Genişletilmesi

Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü faaliyete başladığı günden itibaren etkin iletişimi ile Banka'nın uluslararası piyasada tanınırlığını artırmış ve muhabir bankacılık ağını hızla genişletmiştir.

2024 yılında sektörde faaliyete yeni başlayan bankaların yaşadığı zorlu ve uzun sürece rağmen oldukça kısa bir zamanda yurt dışı muhabir bankalarda avro hesabı açılarak, müşterilerin yabancı para transferleri ile ilgili ihtiyaçlarına karşılık verilmiştir. Diğer para birimlerinde Nostro hesap ağını genişletmek üzere çalışmalar sürdürülmektedir. Türk Bankaları ile RMA ilişkilerinin kurulması süreci başlatılmış, çok sayıda banka ile şifreli SWIFT bağlantıları gerçekleştirilmiştir.

ihracatçının ana bankası olma yolunda hızlı adımlarla ilerleyen Türk Ticaret Bankası, dış işlemler ve dış ticaretin finansmanı konularında uluslararası ölçekte hizmet vermeyi amaçlamaktadır. Bu amaç doğrultusunda dış ticaret işlemlerinde ve ticaretin finansmanında müşterilerinin bütün ihtiyaçlarını karşılayacak etkin ve yüksek kaliteli hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir. Muhabir bankacılık ilişkileri artırılacak, kredi limitleri genişletilecek ve yurt dışından uzun vadeli kaynaklar temin edilecektir.

Kısa bir zamanda yurt dışı muhabir bankalarda avro hesabı açılarak, müşterilerin yabancı para transferleri ile ilgili ihtiyaçlarına karşılık verilmiştir.

KREDİ TAHSİS

Dijitalleşme sürecine önemli katkılar

Türkiye ve dünyada yapay zekâyı da kullanarak en sağlıklı kredi portföyü olan ve en hızlı kredi değerlendiren dijital bir kredi tahsis yapısı hedeflenmektedir.

Türk Ticaret Bankası 2024 Faaliyet Raporu

Kredi Tahsis Bölümü, bir Genel Müdür Yardımcısı, iki Bölüm Başkanı ve toplam 12 personeli ile, Türk Ticaret Bankası'nın kredi politikalarında belirlenmiş risk iştahı çerçevesinde, şubelerden gelen Kurumsal, Ticari ve Perakende müşterilerinin kredi değerliliğini ölçerek, müşterilerin ihtiyaçları ve Banka'nın kaynakları çerçevesinde kredilendirilmesi süreçlerini takip etmekte ve yönetmektedir.

2024 yılında Banka'nın yeniden faaliyete geçmesini takiben hızlı bir şekilde yetkin bir ekip kurulmuş, politikalar belirlenmiş, süreçler oluşturulmuş, iş formatları belirlenmiş, teknik altyapı oluşturulmuş ve eylül ayında ilk kredi tahsisi gerçekleştirilmiştir. Birim yıl içerisinde 37.233.000.000TL kredi limiti tahsis etmiştir.

Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı'nın hedefi, Türkiye ve dünyada yapay zekâyı da kullanarak en sağlıklı kredi portföyü olan ve en hızlı kredi değerlendiren dijital bir kredi tahsis yapısı kurmaktır. Birim, kurulduğu andan itibaren başlattığı projeler ile Banka'nın dijitalleşme sürecine önemli katkılarda bulunmuştur.

Yıl içerisinde bu doğrultuda uygulamaya alınan projeler şunlardır:

- **Dijital Finansal Belge Okuma Projesi – Papirus:** Firmalardan dijital veya fiziksel olarak temin edilen tüm finansal belgelerin başka formatlarda dijital formlara taşınma projesi.
- **Bağımsız Denetim Raporlarının Otomatik Okunması Projesi – Papirüs:** Kurumsal ve ticari firmalar için hazırlanan bağımsız denetim raporlarının, PDF dokümanlardan okunarak, dijital olarak ayrıştırılarak, istenen dijital formlara otomatik olarak aktarımı projesi (Türk Ticaret Bankası bu projeyi Türkiye'de uygulayan ilk banka olmuştur).
- **Mali Analiz Aktarma Arındırma Projesi – Creditbarometer:** Gerek kredi pazarlama gerekse kredi tahsis ekiplerinin kredi teklif edilen firmaların finansal analizi aşamasında en büyük zaman kaybına sebep olan firma finansal dokümanının dijital ortama taşınmasını sağlayan, bu bilgiler üzerinde yapılan aktarma arındırma analizi süresini dakikalarla ifade edilecek seviyeye indiren bir projedir.
- **Rating Projesi – Ratelink:** Firmaların kredi ratinglerinin hesaplanması projesidir.

Devam eden projeler ise şunlardır:

- **Karar Ağacı Projesi:** Perakende firmaların otomatik kredi değerlemesini gerçekleştirecek projedir.
- **Davranış Rating Projesi:** Kredilendirilmiş firmaların, aylık davranışlarının izlenmesiyle batma riskini değerlendiren ve notlandıran uygulama projesidir.



FİNANSAL PLANLAMA VE MALİ İŞLER

Sürdürülebilir bir mali yapı

Banka'nın tüm ödeme ve satın alma işlemlerinin minimum riskle, doğru ve zamanında gerçekleştirilmesi için detaylı bir takip ve kontrol mekanizması işletilmektedir.

Temel Faaliyet Alanları

Türk Ticaret Bankası'nın finansal sağlamlığını gözetmek için sürdürülebilir bir mali yapı oluşturulmakta ve Banka sermayesinin etkin bir şekilde yönetimi sağlanmaktadır. Bu kapsamda, etkili bütçeleme ve harcama yönetimi süreçleri hayata geçirilerek dinamik bir satın alma yapısı ile kaynakların verimli bir şekilde kullanımını temin edecek yapılar oluşturulmaktadır. Banka'nın finansal performansı yakından izlenmekte ve sürekli geliştirilen süreçleri düzenli raporlamalarla desteklemektedir. Banka'nın dönem gelir ve gideri, kârlılığı ve likiditesi yakından takip edilmekte ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile takip edilmekte, net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın mali tablolarının uluslararası standartlara uygun şekilde hazırlanması ve yönetime stratejik karar alma süreçlerinde rehberlik edecek raporlar sunulması önemli bir yer tutmaktadır. Bunun yanı sıra, kurum dışı paydaşlara yönelik düzenli ve şeffaf raporlamalar yapılması, Tekdüzen Hesap Planı (THP) çerçevesinde muhasebe kayıtlarının titizlikle oluşturulması, Banka'nın yasal yükümlülüklerine uygun olarak vergisel sorumluluklarının yerine getirilmesi ile sürdürülebilir bir tedarikçi yapısı kurularak Banka'nın ihtiyaçlarının zamanında ve ekonomik şekilde karşılanması amaçları sürekli olarak gözetilmektedir.

Banka'nın tüm ödeme ve satın alma işlemlerinin minimum riskle, doğru ve zamanında gerçekleştirilmesi için detaylı bir takip ve kontrol

mekanizması işletilmektedir. Finansal stratejilerin desteklenmesi adına sermaye planlaması yapılmakta, uzun vadeli hedefler doğrultusunda ihtiyaçların doğru planlanması için bütçeleme çalışmaları gerçekleştirilmekte ve bütçe planına uygun şekilde satın alma faaliyetleri ile kaynakların etkin bir şekilde yönetilmesi sağlanmaktadır.

2024 Yılında Gerçekleştirilen Geliştirme ve İyileştirmeler

Satın Alma ve Tedarikçi Yönetimi

2024 yılında finansal planlama ve yönetim alanlarında önemli gelişmeler kaydetmiş ve birçok kritik süreci başarıyla hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, Banka'nın ihtiyaç duyduğu mal ve hizmet alımlarının şeffaf, adil ve sürdürülebilir şekilde sağlanabilmesini teminen Satın Alma Politikası ile bu politikaya bağlı Satın Alma ve Sözleşme Yönetim Faaliyetleri Prosedürü hazırlanarak yürürlüğe konmuştur. Operasyonel risklerin azaltılması ve tedarikçiler ile ilişkilerin profesyonel ekiplerce yürütülmesi için sözleşme süreçleri merkezleştirilmiş ve Banka'nın ilgili sözleşme faaliyetleri tek Bölüm üzerinden yönetilmeye başlanmıştır. Ayrıca Kurumsal Kaynak Yönetimi (ERP) Platformu üzerinde çalıştırılmak üzere Banka operasyonel faaliyetlerinin azaltılması ve iş süreçlerinin otomatize edilmesine yönelik analiz çalışmaları tamamlanmıştır.

Yasal Raporlamaların Dijitalleştirilmesi

BDDK ve TCMB'ye hazırlanan yasal raporların manuel müdahale olmaksızın, hızlı ve minimum riskle dijital olarak hazırlanmasına yönelik çalışmalar yeni yasal raporlama aracı altyapısı üzerinde gerçekleştirilmiştir. Rapor bazında çalışma dosyaları ve rapor özelinde kontrol noktaları ile ikili onay mekanizmaları oluşturulmuştur.



Böylece, BDDK, TCMB, Hazine ve Maliye Bakanlığı, TMSF, MKK, TBB ve KBB'ye 358 adet raporun anlık, günlük, haftalık, iki haftalık, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık periyotlarda hazırlanarak ilgili kurumlara hem kendi içerisinde hem de diğer raporlarla mantıksal ve çapraz kontrollere tabi tutularak gönderilmesi sağlanmıştır.

Muhasebe ve Ödeme Süreçlerinin Yeniden Kurgulanması

Yeniden yapılanma sürecinde değişikliğe gidilen Ana Bankacılık sisteminde THP ile ilgili olarak tüm tanımlamaların yapılarak muhasebe kayıtlarının TMS ve VUK usul ve esaslarına göre oluşturulması sağlanmış, Banka'nın ihtiyaç duyduğu mal ve hizmet alımları belirlenerek gerekli satın alma süreçleri başarıyla hayata geçirilmiştir.

Banka'nın mükellef ya da sorumlu sıfatı ile ilgili ödemek zorunda olduğu vergi, harç vb. yasal yükümlülükler ile mal ve hizmet alımı nedeni ile üçüncü şahıslara ve personele ödemekle yükümlü olduğu ödemelere yönelik süreçler görevler ayrılığı prensipleri, ilgili düzenlemeler ve verimlilik ilkeleri dikkate alınarak yeni baştan kurgulanmıştır.

Sermaye Artışı

Banka'nın hâkim ortağı İGE'nin pay oranı 31.12.2024 itibarıyla %99,81 seviyesinde olmakla birlikte, sermayede payı temsil eden diğer hisse sahiplerinin sayısı 3 bine yakındır. Halka açık olmamasına karşın, Banka'nın tarihi boyunca devam eden bu çok ortaklı yapısı, Banka'nın ne ölçüde geniş bir kesime hitap ettiğinin bir nişanesi olarak değerlendirilmekte, hisse yapısı İGE'nin ana ortaklığında büyük ölçüde konsolide edilmiş olsa da tüm hissedarlarla olan ilişkiler şeffaf, bilgilendirici ve düzenli biçimde yürütülmektedir. 2024 yılında sermaye artışı gündemi ile iki kez Genel Kurul toplantısı yapılmış ve sermaye artışı işlemleri başarıyla gerçekleştirilmiştir.

2025 Yılında Hedeflenen Geliştirme ve İyileştirmeler

Finansal Yönetim alanında önümüzdeki dönemde teknoloji ve dijitalleşme odaklı mali yönetim yaklaşımıyla, süreçlerini daha hızlı, verimli, şeffaf ve etkin hale getirmeye devam edecektir. Bu kapsamda bütçe, talep yönetimi, satın alma, sözleşme, envanter, tedarikçi portalı, masraf gider yönetimi gibi iş akışlarının hesap verilebilir, proaktif, bütünsel ve şeffaf bir şekilde yönetilmesine olanak tanıyan bir Kurumsal Kaynak Yönetimi sisteminin 2025 yılında kurulması amaçlanmaktadır.

Modern finansal teknikler ve en iyi uygulamalar çerçevesinde, etkin bir Fon Transfer Fiyatlaması sistemi kurulacaktır. Bu sistem sayesinde, gerçekleştirilen her bankacılık işlemi fonlama, özkaynak ve risk maliyet ve getirileri dikkate alınarak yönetilecek, kaynak tahsisi daha verimli hale getirilecektir.

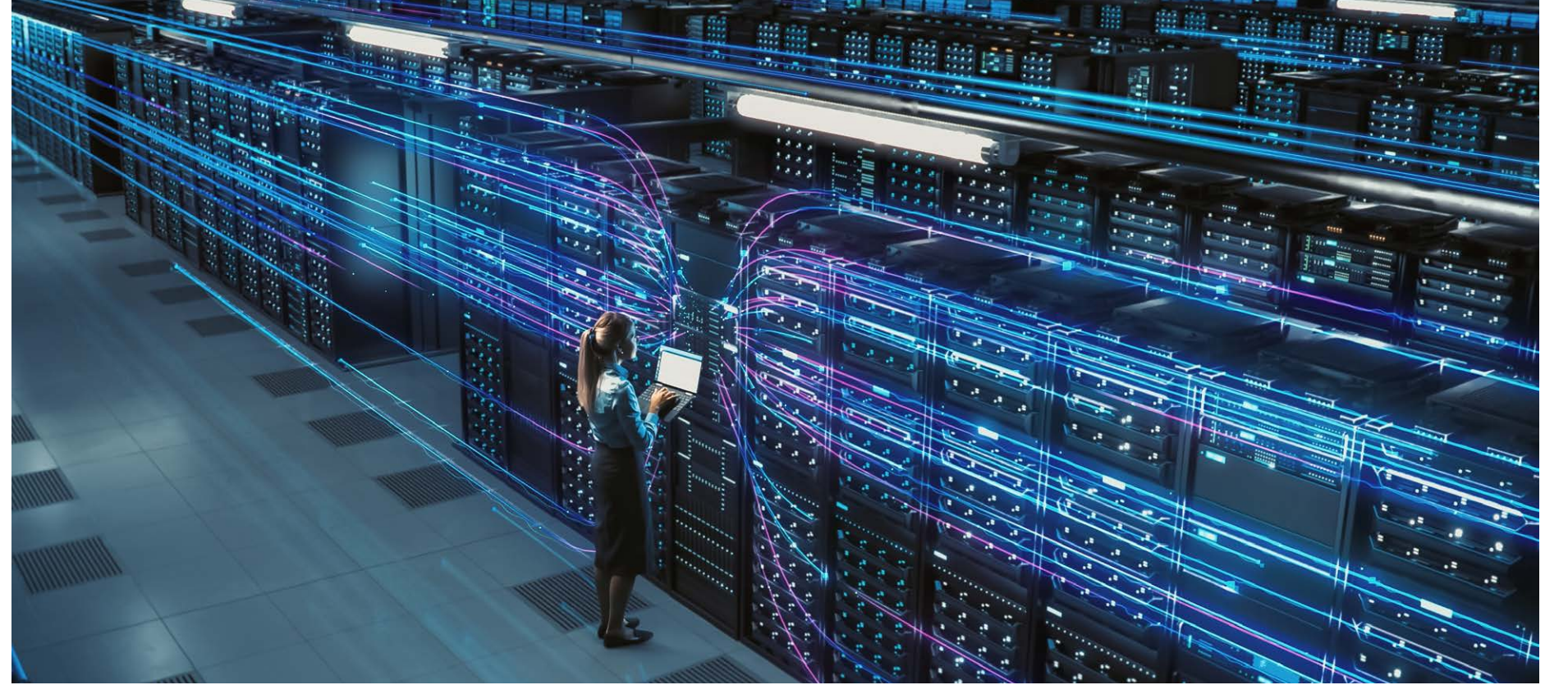
Stratejik öncelikler doğrultusunda, kurumsal performansın yönetimi ve ölçümüne ilişkin esaslar belirlenecek, böylece Banka'nın vizyon ve misyonuyla uyumlu bir faaliyet önceliklendirme çerçevesi oluşturulacaktır. Bu kapsamda, kurumsal performansı izlemek ve yönlendirmek amacıyla bir "Kurumsal Karne" hazırlanacak, bu karneden hareketle her bir iş biriminin Banka'nın genel sonuçlarına yapması beklenen katkılar açık bir şekilde tanımlanacaktır.

Bu doğrultuda, anahtar performans göstergeleri oluşturularak Banka'nın büyüme, verimlilik ve kârlılık hedeflerine ulaşması desteklenecek, her iş biriminin stratejik hedeflerle uyum içinde çalışması sağlanacaktır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYON

Yalın, hızlı ve tercih edilir hizmet

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Bölümü, dijital dönüşümde lider bir konum elde etmeyi hedeflemektedir.



Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Bölümü, Türk Ticaret Bankası'nın müşterilerine yalın, hızlı ve tercih edilir hizmet sunma hedefi doğrultusunda, yenilikçi ve sürdürülebilir bilgi teknolojileri çözümleri geliştirerek, ihracatçıların finansmana erişimini kolaylaştırmayı ve dijital dönüşümde lider bir konum elde etmeyi hedeflemektedir.

Sektörde uzun yıllar yöneticilik yapmış, alanlarına hâkim, yetkin liderlerden oluşan Bilgi Teknolojileri ve Operasyon ekibi, aşağıdaki stratejileri önceliklendirerek çalışmalarını yürütmektedir:

Dijital Platformların Geliştirilmesi

- İhracatçıların finansmana erişimini hızlandıracak dijital bankacılık platformları ve mobil uygulamalar geliştirerek süreçleri kolaylaştırmak.
- Kredi başvuru, değerlendirme ve onay süreçlerini uçtan uca dijitalleştirmek.

Yapay Zekâ ve Veri Analitiği Kullanımı

- Büyük veri analitiği ve yapay zekâ teknolojileri ile ihracatçıların finansal ihtiyaçlarını öngörmek ve kişiselleştirilmiş çözümler sunmak.
- Operasyonel süreçleri optimize etmek ve verimliliği artırmak için otomasyon ve makine öğrenimi uygulamalarını yaygınlaştırmak.

Blockchain Teknolojisi ve Güvenlik Çözümleri

- İhracatçıların finansman süreçlerini daha şeffaf ve güvenli hale getirmek için blockchain teknolojisinin uygulanabilirliğini değerlendirmek.
- Veri güvenliğini sağlamak için ileri düzey siber güvenlik çözümlerine yatırım yapmak.

FinTech Entegrasyonu ve API Ekosistemleri

- FinTech iş birlikleri ile yenilikçi finansal çözümler geliştirmek ve ekosistemi genişletmek.
- Açık API ekosistemleri ile finansal hizmet sağlayıcılarla entegrasyonu artırmak.

Çevik Dönüşüm ve Operasyonel Verimlilik

- Çevik proje yönetimi uygulamalarıyla müşteri ihtiyaçlarına hızlı çözümler sunmak.
- Robotik Süreç Otomasyonu ile operasyonel süreçlerde verimliliği artırmak.

Bulut Bilişim ve Esnek Altyapı

- BT altyapısını bulut teknolojilerine taşıyarak maliyetleri düşürmek ve esneklik sağlamak.
- Artan ihracatçı taleplerine hızlı yanıt verebilmek için ölçeklenebilir çözümler geliştirmek.

Yeşil ve Sürdürülebilir Teknolojiler

- Çevre dostu BT altyapılarına yatırım yaparak karbon ayak izini azaltmak.
- Yeşil dönüşümü destekleyen yenilikçi dijital araçlarla ihracatçıların dönüşüm süreçlerine katkıda bulunmak.

BT Portföy Yönetimi ve Stratejik Hizalama

- BT projelerini Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu hale getirerek ihracatçılara sağlanan iş değerini artırmak.
- BT yatırımlarının performansını sürekli izlemek ve optimize etmek.

Yalın İş Süreçleri

- Banka'nın iş süreçlerinde yalınlık ve verimlilik ilkelerini benimseyerek, operasyonel mükemmeliyeti sağlamak.
- Gereksiz karmaşıklıkları ortadan kaldırarak, müşterilere daha hızlı ve etkin hizmet sunmak.
- Fijital banka olma hedefi çerçevesinde, müşterilerin mevzuatın izin verdiği tüm işlemleri dijital ortamlardan yapabilmesini sağlamak.

Müşteri Deneyimi iyileştirmeleri

- Müşteri memnuniyeti anketleri ve şikâyet yönetimi süreçleri ile müşterilerin görüş ve önerilerini düzenli olarak toplamak, bu geribildirimler doğrultusunda Banka'nın müşteri odaklı hizmet anlayışını güçlendirmek ve stratejik hedeflere ulaşmak.
- Personel eğitim programları, yetkin ve konusunda uzman ekip yapısı ile müşterinin kolay ulaşabildiği, sorularına hızlı ve tatminkâr cevaplar alabildiği en üst seviyede müşteri deneyimini sağlamak.

Hizmet Seviyesi Ölçümleri

- Müşterilere hizmet verilen tüm kanallarda hizmet seviyeleri belirleyerek, düzenli takip ve raporlama yapmak.
- İzlenen seviyelerin sürekli hedef üzerinde tutulması için gerekli tedbirleri almak ve iyileştirmeler yapmak.

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Bölümü, Banka'nın teknoloji altyapısını güçlendirmek, müşteriye en iyi deneyimi sunacak uygulamaları ve temas noktalarını konumlandırmak amacıyla önemli projeler hayata geçirmiştir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYON

Dönüşüm ve yeniliklerle dolu bir yıl

Müşteri temas noktalarının daha etkin hale getirilmesi amacıyla Dijital Bankacılık ve Çağrı Merkezi projeleri başlatılmıştır.

2024 Yılı Çalışmaları

2024 yılı, Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Birimi açısından dönüşüm ve yeniliklerle dolu bir yıl olmuştur. Bu dönemde, Birim Banka'nın teknoloji altyapısını güçlendirmek, müşteriye en iyi deneyimi sunacak uygulamaları ve temas noktalarını konumlandırmak amacıyla önemli projeler hayata geçirmiştir. Bu projelerin en önemlileri şunlar olmuştur:

Yedekli Sistemsel Altyapı Kurulumu: Banka'nın tüm sistemsel altyapısı, kesintisiz hizmet sağlayabilmek adına yedekli bir şekilde yeniden tasarlanmış ve hayata geçirilmiştir. Hem performans hem de güvenilirlik açısından önemli bir adım olan bu altyapı müşterilere daha yüksek standartlarda hizmet sunulmasını sağlamaktadır.

Yeni Ana Bankacılık Uygulaması ve Çevresel Uygulamalardaki Yenilikler: Yeni Ana Bankacılık Sistemi devreye alınarak buna bağlı çevresel uygulamalar yenilenmiş, modern teknolojilerle güçlendirilerek operasyonel verimlilik artırılmıştır. Bu çalışmalar, müşterilere daha hızlı ve güvenli bir bankacılık deneyimi sunma hedefine büyük katkı sağlamıştır.

Dijital Bankacılık Uygulamaları: Müşteri temas noktalarının daha etkin hale getirilmesi amacıyla Dijital Bankacılık ve Çağrı Merkezi projeleri başlatılmıştır. Bu projeler, müşterilerin bankacılık işlemlerine her an, her yerden erişebilmesini sağlayacak şekilde tasarlanmıştır. Özellikle kullanıcı deneyimi odaklı çözümler, müşteri memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

Ödeme Sistemleri Uygulamaları: Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Birimi, ödeme sistemleri alanında 2025 yılı hedeflerine yönelik önemli yatırımlar gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda, müşterilere kart ve sanal POS çözümleri sunmaya yönelik altyapı hazırlıkları tamamlanmıştır. Bu yatırımlar, ihracatçı müşterilere yenilikçi ve entegre çözümler sunma yolunda önemli bir adımı temsil etmektedir.

Veri Analitiği ve Yapay Zekâ Yatırımları: 2024 yılında, Banka'nın büyük veri ve yapay zekâ stratejisine uygun olarak modern bir veri ambarı altyapısı oluşturulmuştur. Bu yatırım, veriye dayalı karar alma süreçlerini güçlendirmiş ve müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve etkili bir şekilde yanıt verilmesini sağlamıştır. İleri Veri Analitiği teknikleri kullanılarak veri odaklı karar alma süreçleri oluşturulmaya başlanmış, Data Warehouse (DWH) projesinin temelleri atılmıştır. Banka'da veri okuryazarlığı ve veri odaklı bir kültürün oluşturulması, yapay zekâ projelerinin stratejiyle uyumlu yönetilebilmesi amacıyla Yapay Zekâ Komitesi kurulmuştur. Yapay zekâyı değer odaklı kullanarak sektördeki en verimli banka olma yolunda ilk adımlar (teknoloji altyapısı modeli, GPU, AI servislerinin kullanımı, doküman anlamlandırma teknolojileri altyapı çalışmaları) atılmıştır. Banka bünyesindeki tüm ekiplerin yapay zekâ ihtiyaçları Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Birimi tarafından belirlenerek projelendirilmiş, bu projelerin bileşenleri, ihtiyaçları ve iş öncelikleri belirlenerek projelendirme çalışmaları başlatılmıştır.



Operasyonel Süreçler ve Entegrasyonları:

Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin kurulan dijital altyapı üzerinden sorunsuz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla beş ay gibi kısa bir sürede aşağıdaki çalışmalar ve entegrasyonlar gerçekleştirilmiştir:

- Ürün ve hizmetler için politika, prosedür ve iş süreçleri oluşturulmuştur. Kurum içi belge mimarisini oluşturarak, politika, prosedür, form, sözleşme ve listeler uygulamaya alınmıştır.
- Ana Bankacılık uygulamasında müşterilere sunulacak ürünlere yönelik geliştirme süreçlerinde kullanıcı kabul testleri yapılarak müşteri kabulü, teminat girişi ve kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.
- Ürünlerin müşterilere dijital ortamda sunulabilmesi için entegrasyon süreçleri tamamlanmıştır.
- SWIFT ağına üyelik gerçekleştirilmiştir. Banka'nın SWIFT kodu TTANTRISXXX olarak belirlenmiş ve uluslararası para transferlerinde aracılık edilmeye başlanmıştır.
- TCMB EFT ve FAST sistemine üye olunmuş, müşterilerin yurt içi para transferlerine aracılık edilmeye başlanmıştır.
- TCMB RKYS (İhracat ve döviz kazandırıcı hizmetler reeskont kredilerine ilişkin operasyonel işlemlerin yürütüldüğü elektronik ortam) sistemine entegrasyon tamamlanarak ihracatçı müşterilerin TCMB reeskont kredilerine erişimi sağlanmıştır.

- MERNİS ve MERSİS entegrasyonları tamamlanarak müşteri edinimleri ile ilgili kamu kurumları entegrasyonları tamamlanarak hem müşteri verilerine ulaşılması sağlanmış hem de yasal raporlama yükümlülükleri yerine getirilmeye başlanmıştır.
- Ticaret Bakanlığı servisleri ile entegrasyonlar tamamlanarak ihracatçı müşterilerin gümrük beyanname bilgileri ve ithalat transferleri ile ilgili gümrükleme işlemlerinde kullanılan elektronik ID üretimi sağlanmıştır.
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB) tarafından sağlanan IBAN Sorgulama ve IBAN Teyit servisleri ile entegrasyonlar tamamlanarak müşterilerin EFT işlemlerinde alıcı bilgilerini kontrol ederek işlem yapmaları sağlanmıştır.
- Dijitalleşme ve otomasyon çalışmalarına odaklanılmış ve Gelen EFT işlemlerinin %99'luk kısmının müşteri hesaplarına otomatik olarak ödenmesi sağlanmıştır.
- Müşterilere ait hesap hareketlerinin tanımlı mail adreslerine periyodik olarak ve otomatik bir şekilde gönderilmesi sağlanmıştır.

2024 yılında, Banka'nın büyük veri ve yapay zekâ stratejisine uygun olarak modern bir veri ambarı altyapısı oluşturulmuştur.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYON

Dijital entegrasyonlarla artan verimlilik

2024 yılında kredi kartı şema hizmeti veren TROY, Visa ve Mastercard ile sözleşmeler imzalanmış ve sertifikasyon çalışmalarına başlanmıştır.

- Elektronik Belge Yönetim Sistemi entegrasyonu (EBYS) ile KEP ve UETS sistemleri aracılığıyla kamu kurum ve kuruluşlarından gelen yazıların elektronik ortamda takibi ve elektronik ortamda cevaplanması sağlanarak fiziki kâğıt ve kurye gönderim süreçleri ortadan kaldırılmıştır. Aylık ortalama 5 bin yazı elektronik ortamda yönetilerek sürdürülebilirlik yönündeki çalışmalara katkı sağlamıştır.
- TCMB ve Takasbank para piyasaları başvuruları tamamlanarak TCMB ve Takasbank para piyasalarında banka kaynaklarının plasman işlemlerine başlanmıştır.
- Şubeler için günlük, haftalık, aylık periyotlarda yapılması gereken kontrol tabloları oluşturulmuştur.
- Şube çalışanlarının kullanacağı matbu dokümanların (müşteri talimat örnekleri, geri ödeme planı, genel kredi sözleşmesi, teminat sözleşmeleri, ticari ve bireysel müşteri sözleşme ve formları, dekont, hesap cüzdanları vb.) çalışmaları yapılmıştır. Dönem sonu kredi ekstre formatı hazırlanmıştır.
- Sözleşme ve formların hazırlanması ve basım aşamaları için ajans ve matbaa anlaşmaları yapılmıştır.

- İngilizce sözleşme ve formlar için çeviri firması ile anlaşma yapılarak çeviri hizmeti alınmıştır.
- Teminat mektubu, dekont, çek karnesi, hesap cüzdanları basım kâğıtlarının alınması ve tasarım çalışmaları yapılmıştır.
- Şubede kullanılacak para sayma makinesi, para bantlama makinesi, çek tarayıcı ve belge tarayıcı gibi teçhizatlar belirlenmiş, piyasa araştırması yapılarak tedarikçi firmalar tespit edilmiş ve anlaşmaları yapılmıştır.
- TL REF endeksli kredi kullandırımı için sistem geliştirmeleri yapılmış ve müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- KKB entegrasyonu sağlanarak müşterilere elektronik teminat mektubu hizmeti verilmeye başlanmıştır. MFKS WEB servis entegrasyonu sağlanmıştır.
- İGE kefaleti ile kullanılacak krediler için sistem entegrasyonu tamamlanarak müşterilere finansman sağlanmıştır.
- TAKBIS WEB tapu entegrasyonu sağlanarak tapu kayıt bilgilerinin sorgulanması sağlanmıştır.
- E-Rehin entegrasyonu tamamlanmış, müşterilere ait araç rehin teminat girişi yapılabilir hale gelmiştir.
- Coğrafi Veri İzin/Lisansı alınmıştır.
- Ekspertiz süreçlerine ilişkin çalışmalar yapılmış, sektörde öncü firmalar tespit edilerek gerekli anlaşmalar yapılmıştır. Ekspertiz rapor, sözleşme formatları oluşturulmuştur.

Bireysel ve tüzel kişiliklerin uzaktan müşteri edinimi süreçlerini sağlayacak kanal geliştirmeleri tamamlanmıştır.

- İpotek işlemleri için firma görüşmeleri yapılarak anlaşmalar sağlanmıştır. İpotek resmi senet formatı, prosedürleri hazırlanmıştır.
- Çağrı Merkezi sistemi satın alınmış, geliştirmeler tamamlanarak müşteri çağrıları karşılanmaya başlanmıştır.
- Bireysel ve tüzel kişiliklerin uzaktan müşteri edinimi süreçlerini sağlayacak kanal geliştirmeleri tamamlanmıştır.
- Müşteri talep, şikâyet, öneri ve memnuniyetlerinin yönetimi için gerekli sistem satın alınmış ve geliştirme talepleri oluşturulmaya başlanmıştır.
- Kredi kartı ve banka kartı hizmeti için Bankalararası Kart Merkezi (BKM) ile sözleşme imzalanmıştır.
- Kredi kartı şema hizmeti veren TROY, Visa ve Mastercard ile sözleşmeler imzalanmış ve sertifikasyon çalışmalarına başlanmıştır.
- Plastik kart temini ve personalizasyonu için sözleşme imzalanmış ve entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.
- Kredi kartı ve banka kartlarının ve ekstrelerinin müşterilere taşınması için sözleşme imzalanmış ve entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.
- Kredi kartı ekstre basım ve zarflama hizmeti için sözleşme imzalanmış ve entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.



- Ödeme sistemleri (Banka kartı/kredi kartı, fiziki/sanal POS) ürünleri için, uçtan uca sistem yönetimi (sistem işletimi, gün sonu yönetimi, sistem parametre yönetimi, kullanıcı yönetimi), operasyonel hizmet (plastik kart yönetimi, kart ve ekstre basım verileri hazırlama, parametre yönetimi, üye işyeri oluşturma, POS takas işlemleri, fraud yönetimi, chargeback, güvenlik operasyonu) için sözleşme imzalanmış ve entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.
- Nakit operasyonları için TCMB ile katılımcı taahhütnamesi imzalanmış, Nakit Yönetimi Sistemi entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.
- Nakit taşıma, işleme ve saklama hizmetleri için sözleşme imzalanmış, entegrasyon ve yetkilendirme çalışmalarına başlanmıştır.
- Çek karnesi basım hizmeti için sözleşme imzalanmış ve entegrasyon çalışmaları tamamlanmıştır.

Çağrı Merkezi sistemi satın alınmış, geliştirmeler tamamlanarak müşteri çağrıları karşılanmaya başlanmıştır.

KURUMSAL İLETİŞİM

Şeffaf, tutarlı ve değer odaklı iletişim

Hem iç hem de dış paydaşlarla etkili bir şekilde iletişim kurarak, bankanın itibarını, marka değerini ve stratejik hedeflerini destekleyen çalışmalar yürütülmektedir.

Türk Ticaret Bankası, uzun vadeli başarısının anahtarı olarak gördüğü itibar yönetimini önceliklendirmektedir. Kurumsal İletişim Bölümü, Banka'nın paydaş nezdindeki algısını güçlü tutmak için, kuruluş sürecinde oluşturduğu yeni dönem stratejisiyle, marka ve iletişim çalışmalarını titizlikle planlamıştır. Banka'nın paydaşlarına temas edeceği her noktada geçerli olacak kurumsal iletişim ve pazarlama faaliyetlerine temel oluşturacak tutarlı, şeffaf ve değer odaklı bir iletişim stratejisi oluşturmuştur.

Marka ve Kurumsal Kimlik Çalışmaları

Hedef kitle ve rakip analizi, değer önermesi çalışmalarını takiben, Banka'nın geçmişinden aldığı gücü ve bugünkü vizyonunu yansıtacak marka kimliği oluşturulmuştur. Belirlenen kurumsal kimlik unsurları doğrultusunda çek, kart, sözleşme, dekont, rapor, kartvizit, antetli kâğıt vb. tüm basılı ve dijital materyaller tasarlanmıştır.

Dijital İtibar Çalışmaları

Banka'nın internet sitesinde içerik ve tasarım güncelleme çalışmaları yürütülmüştür. Banka'nın sosyal medya hesaplarının yönetimi, içerik planlaması ve etkileşim stratejileri detaylı olarak planlanmıştır. İnternet sitesinden Türk Ticaret Mobil'e, şirket içi ve şirket dışı dijital varlıkların kurumsal kimliğe uygun tasarlanması sağlanmıştır.

Tanıtım Faaliyetleri

2024, Banka'nın kuruluş ve tanıtım faaliyetlerini eş zamanlı yürüttüğü bir sene olmuştur. Sektör buluşmaları, fuarlar ve çalıştaylar, Türk Ticaret Bankası'nın yeni vizyonu, stratejisi, finansal

projeksiyonları ve iş modelinin ihracatçılara aktarıldığı fırsatlar olarak, verimli şekilde değerlendirilmiştir. Bu tanıtım faaliyetlerinde değerlendirilmek üzere broşür, stant, sunum vb. materyaller üretilmiştir.

Kurum İçi Etkinlikler

Banka'nın temel değerlerini ve vizyonunu çalışanlarla paylaşmak, ortak hedefler etrafında kenetlenmelerini sağlamak, kuruluş sürecindeki özveri ve yoğun çalışmalarını takdir etmek için yıl boyunca farklı organizasyonlar gerçekleştirilmiştir.

Şube Konsept Tasarımı Çalışmaları

Müşteri deneyimi ve operasyonel verimlilik göz önünde bulundurularak, Türk Ticaret Bankası'nın şube konsept çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Farklı birimlerden çalışanların ve tasarım ajansının katkılarıyla yeni şube konsepti belirlenmiştir. Banka'nın marka özünü, ses tonunu yansıtan yalın bir tasarım ortaya çıkarılmıştır.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

Değerlerinin arasına "sosyal sorumluluk bilincini ön plana alan, çevreye ve insana saygılı bir kurum olmayı" yerleştiren Türk Ticaret Bankası, toplumsal sorumluluk ve sürdürülebilirlik anlayışını ve etik değerlerini yansıtacak, çalışanların da bizzat yer alabileceği projelerle ilgili hazırlık çalışmalarını başlatmıştır.

Kriz İletişimi Stratejisi

Olası kriz durumlarında hızlı ve etkili adım atabilmek için kapsamlı bir kriz iletişimi stratejisi oluşturulmuştur. Banka'nın itibarını korumak amacıyla çeşitli kriz senaryoları geliştirilmiş ve kriz anlarında uygulanacak iletişim planları belirlenmiştir.



BİLGİ GÜVENLİĞİ

Dijitalleşme ile yenilikçi çözümler

Müşteri bilgilerinin ve banka verilerinin gizliliğini, bütünlüğünü, erişilebilirliğini, güvenliğini en üst seviyede sağlamak ve bu seviyeyi korumak için gerekli tüm faaliyetler gerçekleştirilmektedir.

Bilgi Güvenliği Bölümü, Türk Ticaret Bankası müşterilerine dijitalleşme ve yenilikçi çözümler sunarken müşteri bilgilerinin ve banka verilerinin gizliliğini, bütünlüğünü, erişilebilirliğini ve güvenliğini en üst seviyede sağlamak ve bu seviyeyi korumak için gerekli tüm faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Konusunda deneyimli, yenilikçi ve sürekli kendini geliştiren uzman bir ekip ile bilgi güvenliği politikası çerçevesinde çeşitli çalışmalar yürütülmektedir.

Bilgi Güvenliği Süreçleri ve Yönetişimi

Bilgi Güvenliği Bölümü, bilgi güvenliği süreçlerini sürekli iyileştirme ve olgunlaştırma amacı gütmektedir. Bu doğrultuda;

- Politika ve prosedür güncellemeleri ile güncellenen tehdit ve regülasyonlara uygun bilgi güvenliği politika ve prosedürleri yenilenmektedir.
- Çalışanlara yönelik bilgi güvenliği farkındalık eğitimleri düzenlenmekte ve ortalama simülasyonlarıyla bilinçlendirme faaliyetleri yapılmaktadır.
- Altyapı ve uygulama tarafında yapılan değişiklikler haftalık olarak planlanmakta ve takip edilmektedir.
- Bilgi Güvenliği Bülteni ile çalışanların bilgi güvenliği olgunluk seviyesi artırılarak Banka içinde etkin bir bilgi güvenliği kültürü oluşturma çalışmaları sürdürülmektedir.

Bilgi Güvenliği Risk Yönetimi

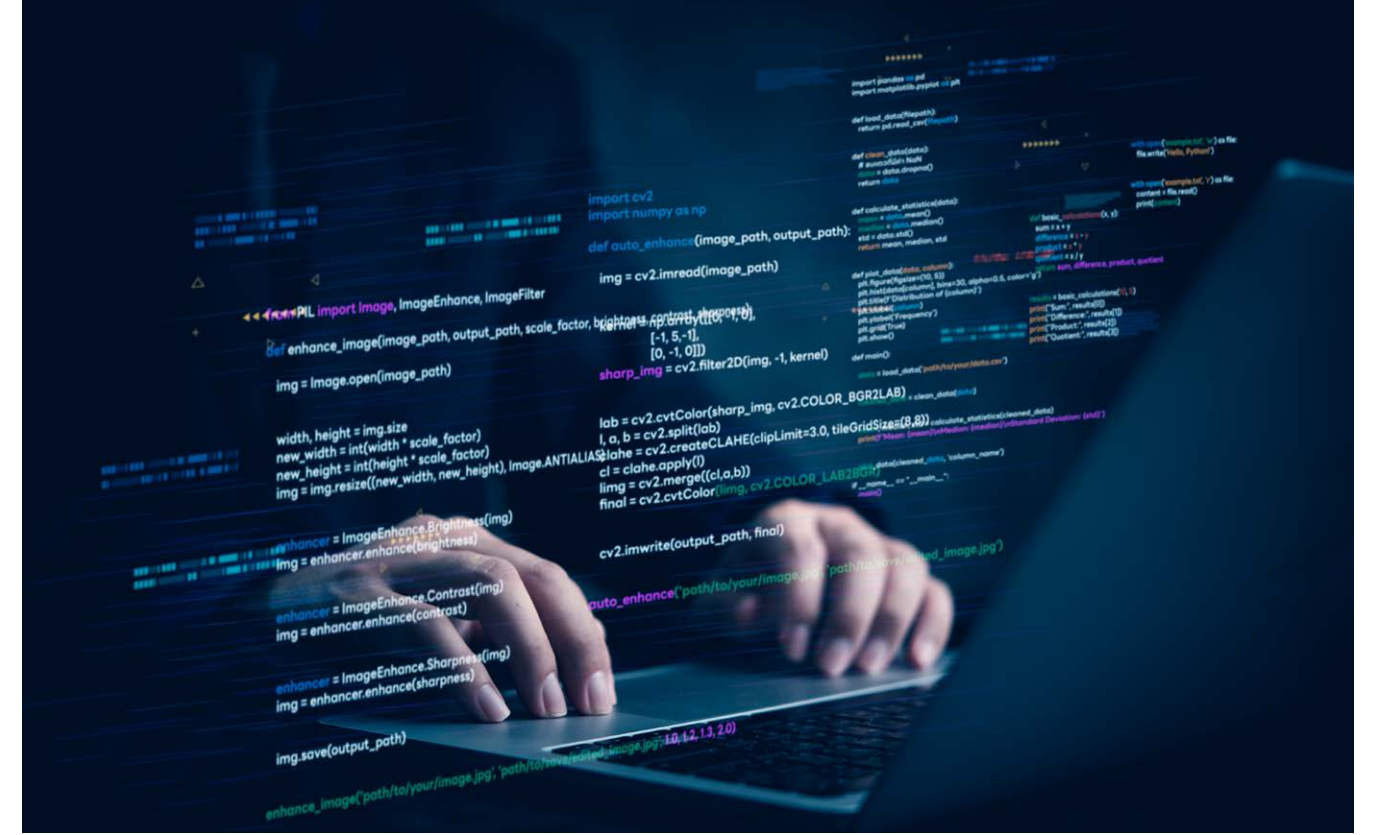
Bilgi Güvenliği Bölümü, risk odaklı yaklaşımla bilgi güvenliğini, banka stratejilerine uygun şekilde yönlendirerek verimli kaynak kullanımı sağlanmasına yönelik çalışmalar yürütmektedir.

- Bilgi varlıkları ve süreçleri risk değerlendirme çalışmaları ile analiz edilmekte, risk seviyeleri belirlenmekte ve gerekli aksiyonlar bu çıktılarına göre planlanmaktadır.
- Tedarikçiler ve kritik hizmet sağlayıcılar için Üçüncü Taraf Risk Yönetimi ile bilgi güvenliği risk olgunluk seviyesi değerlendirmeleri yapılmaktadır.
- Zafiyet tarama, uygulama kod ve sızma testi bulguları ile denetim raporları risk seviyelerine göre sınıflandırılmakta ve bu seviyelere göre bulgu giderilme tarihleri belirlenmektedir.

Kimlik Yönetimi ve Yetkilendirme

Bilgi Güvenliği Bölümü, bilgi güvenliği risklerini en aza indirmek için işe alım süreçlerinde, görev değişikliklerinde ve işten ayrılma süreçlerini kimlik yönetimi ve yetkilendirme yönetimi çerçevesinde gerçekleştirmektedir.

- Kullanıcı hesap yönetimi, Yetkilendirme ve Ayrıcalıklı Erişim Yönetimi ile gözden geçirilerek gereksiz yetkilendirmeler kaldırılmakta ve "en az yetki" prensibi uygulanmaktadır.
- Kimlik yetkilendirme yönetim uygulamasının entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.



Uygulama Güvenliği ve Kod Tarama

Bilgi Güvenliği Bölümü, güvenli yazılım geliştirme uygulamalarını hayata geçirmiş ve yazılım geliştirme süreçlerine güvenlik kontrollerini entegre etmiştir.

- Kod tarama araçları kullanılarak güvenlik açıkları tespit edilip giderilme çalışmalarına başlanmıştır.
- Sızma testlerinden ve kod taramalarından elde edilen bulgular uygulamalar üzerinde düzeltilerek güvenlik seviyeleri artırılmıştır.
- Bilgi Güvenliği Bölümü, düzenli olarak sızma testleri ve zafiyet taramaları gerçekleştirmektedir.
- Dış ve İç Sızma Testleri gerçekleştirilmiş, bankacılık sistemleri ve iç ağlar üzerindeki bulgular giderilmiştir.
- Zafiyet Yönetim Sistemi ile tespit edilen açıklar önceliklendirilerek kapatılmakta ve risk seviyeleri düşürülmektedir.

Siber Olaylara Müdahale Yönetimi ve Raporlama

Bilgi Güvenliği Bölümü, siber olaylara müdahale ve raporlama süreçlerini etkin bir şekilde yönetmektedir.

- Siber güvenlik operasyon merkezi kurulmuş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Ulusal Siber Olaylara Müdahale Merkezi ile kayıt süreçleri tamamlanmıştır.
- Olay müdahale süreçleri güncellenmiş, olay kayıtları analiz edilerek iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Dolandırıcılık ve Sahtecilikle Mücadele

Bilgi Güvenliği Bölümü, dolandırıcılık ve sahtecilikle mücadele alanında da aktif rol oynamaktadır.

- Dolandırıcılık önleme yazılımı alımı gerçekleştirilmiş, ilgili kanallardan mobil ve internet bankacılık uygulamalarına entegrasyon çalışmasına başlanmıştır.
- Mobil uygulama üzerindeki entegre dolandırıcılık önleme modülleri analiz edilmiş, gerekli alarmların oluşturulması ve izlenmesi süreçlerine başlanmıştır.
- Dolandırıcılık ve sahtecilikle mücadele ekibi, insan kaynağı nitelik ve nicelik açısından güçlendirilmiştir.

Bilgi Güvenliği Bölümü, bilgi güvenliği yönetimini, kurum dinamikleri ve stratejisiyle doğru orantılı olarak yürütülmesi gereken ve sürekli gelişen bir olgu olarak ele almaktadır. Hem bilgi güvenliğini yöneten insan kaynağının güçlü olması hem de bu insan kaynağının oluşturduğu farkındalıkla, çalışanların ve üçüncü parti firma çalışanlarının olgunluk seviyesinin yükseltilmesi çalışmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Türk Ticaret Bankası, sıfır güven prensibi ile doğrulamadan hiçbir kaynağı bilgi sistemlerine dahil etmeyen, yapay zekâ ve makine öğrenmesi yetkinlikleri de entegre edilmiş, tam otomasyonlu, hızlı ve doğru karar veren bir yapı içinde veri güvenliğini en üst düzeyde sağlayan bir bilgi güvenliği yönetim programı yürütmeyi hedeflemektedir.

HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ, İZLEME, TASFİYE VE YASAL TAKİP

Kurumsal sürdürülebilirliğe destek

Hukuk Müşavirliği mevzuat değişikliklerini yakından takip ederek Banka'nın yasal risklerini proaktif şekilde yönetmekte ve gerekli güncellemeleri hayata geçirmektedir.

Hukuk Müşavirliği, İzleme, Tasfiye ve Yasal Takip Birimleri Banka'nın tüm faaliyetlerine hukuki güvence sağlamak ve kurumsal sürdürülebilirliği desteklemektedir.

Hukuki İşlemlerde Titizlik ve Hassasiyet

Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerine kapsamlı hukuki danışmanlık sunmakta olan Hukuk Müşavirliği, Banka'nın ilgili iş birimlerinin ihtiyaç duyduğu, davaya dönüşen ya da davaya dönüşmesi muhtemel konularda yahut resmi kurum ve kuruluşlarla yapılacak yazışmalarda hukuki destek ve danışmanlık sağlamaktadır. Müşavirlik, Banka'nın tüm sözleşmelerinin yasal uygunluğunu denetleyerek regülasyonlara tam uyumu sağlamakta, ihtilaflı süreçlerde hukuki strateji belirleyerek yargısal süreci yönetmektedir.

Bankacılık sektörü, hızla değişen regülasyonlar ve artan denetim gereklilikleri nedeniyle yüksek düzeyde hukuki titizlik gerektiren bir alandır. Hukuk Müşavirliği mevzuat değişikliklerini yakından takip ederek Banka'nın yasal risklerini proaktif şekilde yönetmekte ve gerekli güncellemeleri hayata geçirmektedir. Müşavirlik, Banka'nın ilgili politika ve prosedürlerinin hukuki yönden incelenmesini ve güncel tutulmasını sağlamaktadır.

Hukuk Müşavirliği Banka'nın Genel Kurul süreçlerini hukuki çerçevede değerlendirerek Genel Kurul toplantılarının organize edilmesini sağlamakta ve stratejik karar alma mekanizmalarını desteklemekte, düzenleyici otoritelerle koordinasyon sağlayarak Banka politikalarının güncel mevzuata uygun biçimde şekillenmesini temin etmektedir.

Hukuk Müşavirliği bünyesinde yer alan kadrolu dava takip avukatları, Banka'nın taraf olduğu ve yasal takip hesaplarına intikal eden müşterilerle ilgili olmayan tüm arabuluculuk başvuruları, takip, şikâyet ve davaları; içeriden takip etmekte, sonuçlandırmakta ve bunlarla ilgili resmi merciler önünde Banka'yı temsil etmektedir.

Hukuk Müşavirliği; bankacılık hukuku, kişisel verilerin korunması, finansal regülasyonlar ve ilgili mevzuatların daha etkin yönetilebilmesi amacıyla, yapay zekâ tabanlı yenilikçi bir proje geliştirmektedir. Bu proje kapsamında; kanunlar, yönetmelikler, tüzükler, iyi uygulama rehberleri, BDDK, SPK, KVKK gibi düzenleyici otoritelerin kararları tek bir platformda bir araya getirilerek ihtilaflı konular ve/veya mevzuat araştırmaları için anahtar kelime tabanlı aramalarla hızlı ve kapsamlı erişim sağlanacaktır. Bu sistem ile hukuki süreçlerin daha hızlı ve verimli hale getirilmesi, Banka'nın mevzuata uyumluluk süreçlerinin dijitalleşme perspektifiyle optimize edilmesi hedeflenmektedir.



Kurumsal Yönetimde Standart ve Süreklilik
Yönetim Ofisi; Yönetim Kurulu ile Yönetim Kurulu seviyesindeki komitelerin toplantılarına ilişkin operasyonel süreçlerin yönetilmesi ile görevli ve yetkilidir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlı kalarak süreçleri standartlaştırmayı hedefleyen Yönetim Ofisi, Banka'nın kurumsal hafızasını oluşturarak sürdürülebilir bir yönetim anlayışına katkı sunmaktadır.

Kredi İzleme ve Takip Süreçleri

Banka'nın kredi faaliyetlerine yönelik gerekli izleme ve inceleme faaliyetlerini yürütmek ve kredinin ödenmemesi halinde nihai olarak yasal takip sürecini başlatmakla görevli Kredi İzleme, Yakın İzleme ve Yasal Takip Birimi; bankacılık mevzuatı, BDDK düzenlemeleri ve uluslararası bankacılık standartlarına uygun olarak raporlama, erken uyarı, izleme ve takip sistemlerinden oluşan bir kredi izleme ve takip süreci oluşturulması için yapay zekâ tabanlı bir Erken Uyarı Sistemi (EUS) kurulmasına ilişkin çalışmaları başlatmıştır.

Erken Uyarı Sistemi ile büyük veri analitiği ve makine öğrenimi (ML) teknikleri kullanılarak, finansal risklerin, dolandırıcılık, kredi geri ödemelerinin ve diğer potansiyel problemlerin zamanında tespit ve tahmin edilmesi hedeflenmektedir.

2025 yılı içerisinde geleneksel izleme sistemine ek olarak, Banka veri tabanında bulunan ana bankacılık temelli veriler (İçsel) ile üçüncü taraf veri sağlayıcıların (Dışsal/TCMB/Risk Merkezi vb.) verilerin kullanılması suretiyle erken uyarı sistemine yeni uyarı göstergelerinin eklenmesi hedeflenmiş, bu hususta konjonktürel olarak etkisi değişen girdi değerleri üzerinden dinamik bir değerlendirme yapan ve skorlama sistemine dayalı sistemin etkin hale getirilmesi projelendirilmiştir.

Projelendirilen sistemsel geliştirmeler ile firma, sektör, bölge, ülke vb. mikro ve makro düzeyde izleme faaliyetlerinin çeşitlenmesi ve izleme süreçlerinin verimliliklerinin artırılması amaçlanmaktadır.

Bunun yanı sıra, Kredi İzleme, Yakın İzleme ve Yasal Takip operasyonlarında görev alan çalışanlarının mesleki veya kişisel gelişimle ilgili eğitim programlarına, konferanslara ve diğer Banka içi veya dışı etkinliklere belirlenen kotalar oranında katılım sağlaması planlanmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI

Adil ve eşitlikçi politikalar

Türk Ticaret Bankası'nda çalışan memnuniyetini ölçmeye ve iyileştirmeye yönelik aksiyonlar alınmakta, kariyer ve gelişim fırsatları, genişletilmiş yan haklar paketi sunulmaktadır.

İnsan Kaynakları Bölümü, güçlü bir insan kaynakları yönetim uygulamasını hayata geçirerek, Türk Ticaret Bankası çalışanlarına sektör ile rekabet edebilir seviyede ücretlendirme ve sosyal yardım paketleri sunmakta; Banka'nın etkin işleyişi için gerekli olan, çalışanların ilgisini çekecek, Banka'da devamlılıklarını sağlayacak ve onları motive edecek adil ve eşitlikçi politikaları hayata geçirmektedir.

Bu bağlamda; çalışan bağlılığını artırmak amacıyla güçlü bir iç iletişim çalışması yürütülmekte, çalışan memnuniyetini ölçmeye ve iyileştirmeye yönelik aksiyonlar alınmakta, kariyer ve gelişim fırsatları, genişletilmiş yan haklar paketi sunulmaktadır.

Ücretlendirme ve Sosyal Haklar

İnsan Kaynakları, çalışanların motivasyonunu en üst düzeyde tutabilmek için, Banka içerisindeki kariyer planlamaları ve sektörel alandaki gelişmeler çerçevesinde, canlı, ihtiyaçlara yanıt verebilen ve adalet ilkesine bağlı bir ücret politikası yürütmektedir. Banka'nın çalışanlar ve yakınları için tanımladığı sağlık sigortası kapsamı ve günlük yemek ücreti uygulamaları ile çalışanlarına nitelikli yan haklar sunma amacı mevcuttur.

İşe Alım Politikası

İnsan Kaynakları Bölümü, eğitim düzeyi yüksek, yeniliklere açık, enerjik, dinamik, kendisini ve işini geliştirme potansiyeli bulunan, kurum değerlerini benimseyip sahip çıkacak adayları bünyesine katmayı amaçlamaktadır. Yaş, cinsiyet veya diğer farklılıkları gözetmeden, tüm adaylara eşit kariyer fırsatları sunulmaktadır.

Eğitim ve Gelişim

İnsan Kaynakları, Banka'nın hedefleri, stratejileri ve çalışma prensipleri ile eğitim ve gelişim süreçleri arasında paralellik sağlamak, çalışanların gelişimine yatırım yaparak, Banka'nın vizyonunu desteklemek, kurum değerlerini ve kültürünü güçlendirmek amacıyla eğitim programları uygulamaktadır. Çalışanların gelişimi en üst seviyede desteklenmekte, çözüm odaklı gelişim programları tasarlanmaktadır.

Bu doğrultuda Banka'ya yeni başlayan çalışanlar göreve göre düzenlenmiş oryantasyon programına alınmaktadır. Çalışanların teknik bilgilerini artırmaya yönelik bankacılık eğitimleri ile uzmanlık konularında gelişimleri sağlanmakta, bunun için ulusal ve uluslararası sertifika programlarına katılarak bilgilerini güncel tutmaları hedeflenmektedir.

2024 yılında bankacılık mevzuatı gereğince tamamlanması gereken eğitimler ve zorunlu iş sağlığı ve güvenliği eğitimleri başarıyla verilmiştir.



222

Toplam
Çalışan Sayısı

43

Yaş
Ortalaması

Çalışanların Cinsiyete Göre Dağılımı

Erkek
123
(%55)

Kadın
99
(%45)

Çalışanların Eğitim Durumu

Lisans
%63

Doktora
%1

Yüksek
Lisans
%31

Lise
%5

Çalışanların gelişimi en üst seviyede desteklenmekte, çözüm odaklı gelişim programları tasarlanmaktadır.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Yönetim Kurulu, Banka’nın stratejik hedeflerini hayata geçirmek, kurumsal yapısını güçlendirmek ve pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerine karşı şeffaf ve hesap verebilir bir yönetim anlayışı benimsemek adına sürekli gelişim odaklı bir yaklaşım izlemektedir. Banka, finansal istikrarını koruyarak yönetim ilkelerine bağlılığını sürdürmekte ve sektördeki konumunu güçlendirmeye devam etmektedir.

KOMİTELER

1. Denetim Komitesi

Başkan: Prof. Dr. Yusuf BALCI (Yönetim Kurulu Başkanı)

Üye: Dr. Ömer KALAV (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite’nin görev ve faaliyetleri: Banka’nın iç sistemlerinin verimliliği ve yeterliliği ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve yürürlükteki düzenlemelere göre işleyişini gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ile görevli ve yetkilidir.

2. Kredi Komitesi

Başkan: Kasım AKDENİZ (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Üyeler: Özgür Volkan AĞAR (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Mustafa GÜLTEPE (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Yedek Üyeler: Prof. Dr. Yusuf BALCI (Yönetim Kurulu Başkanı), Dr. Ömer KALAV (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite’nin görev ve faaliyetleri: Kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak ile görevli ve yetkilidir.

3. Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi

Başkan: Prof. Dr. Yusuf BALCI (Yönetim Kurulu Başkanı)

Banka’nın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu’nun belirlediği stratejileri uygulamaktan ve icra faaliyetlerini yönetmekten sorumludur. Genel Müdür, Banka yönetiminin etkinliğini sağlamak adına, Yönetim Kurulu ile iş birliği içinde hareket etmektedir. Banka’da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri ayrı kişiler tarafından yürütülerek kurumsal yönetim ilkeleriyle uyumlu bir yapı oluşturulmuştur.

Banka Yönetim Kurulu, faaliyetlerin etkin ve verimli sürdürülmesi adına gerekli çalışmaları sürdürmektedir. Bu kapsamda 2024 yılı içerisinde yapılan toplantılarda 194 adet karar alınmıştır.

Üye: Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite’nin görev ve faaliyetleri: Banka’nın Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyumunun ve sürdürülebilirlik faaliyetlerinin takip edilmesinde destek olmak, iyileştirme çalışmaları yürütmek ve bu konuda Yönetim Kurulu’na önerilerini sunmak ile görevli ve yetkilidir.

4. Ücretlendirme Komitesi

Başkan: Mustafa GÜLTEPE (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Üye: Prof. Dr. Yusuf BALCI (Yönetim Kurulu Başkanı), Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite’nin görev ve faaliyetleri: Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikası ve uygulamalarının takibi ve denetimini gerçekleştirerek Yönetim Kurulu’na destek olmak ve risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde ücretlendirme politikasını değerlendirmek ile görevli ve yetkilidir.

5. Risk Komitesi

Başkan: Özgür Volkan AĞAR (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Üye: Mustafa GÜLTEPE (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Komite’nin görev ve faaliyetleri: Banka’nın risk politikaları ve risk iştahına ilişkin gerekli değerlendirmeleri yaparak Yönetim Kurulu’na önerilerde bulunmak, tüm risk türlerine ilişkin Banka’nın risk profilini izlemek, söz konusu risklerin yönetimini izleyerek verimliliğini değerlendirmek ile görevli ve yetkilidir.

GENEL KURUL

Olağan Genel Kurul Toplantısı

Bankamızın 11.06.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda; Banka’nın 109.249.235,81 TL olan sermayesinin, tamamı mevcut iç kaynaklardan karşılanmak üzere 234.458.622,95 TL’ye çıkarılmasına; artırılan 125.209.387,14 TL’nin Banka bilançosunda yer aldığı, varlığı ve sermayeye eklenmesinde yasal engel bulunmadığı hususunun yeminli mali müşavirlik raporu ile tespiti sonrası yeni çıkarılan 125.209.387,14 TL sermayenin, 113.217.813,73 TL’lik kısmının serbest nitelikteki olağanüstü yedek akçeler ve geçmiş yıl kârından, 11.991.573,41 TL’lik kısmının ise dağıtılmayarak Banka’nın olağanüstü yedek akçelerine aktarılan 2023 yılı kârından karşılanmasına, Banka Esas Sözleşmesi’nin sermaye artışını da içerecek şekilde değiştirilmesine karar verilmiştir.

Ayrıca, bu Genel Kurul toplantısında; 2023 yılına ilişkin finansal tablolar onaylanmış, Yönetim Kurulu Üyeleri ibra edilerek yeni dönem için Yönetim Kurulu Üyeleri seçilmiş, 2024 yılı için bağımsız denetçi seçimi gerçekleştirilmiş, Bankamız Genel Kurulu’nun çalışma esas ve usulleri hakkındaki İç Yönerge’de yapılan değişiklikler onaylanmıştır.

11.06.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan kararlar, 13.06.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü’nde tescil ve 13.06.2024 tarih ve 11103 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Banka’nın 11.06.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Banka Esas Sözleşmesi faaliyette olan bir Banka’nın ihtiyaç duyacağı şekilde güncellenmiştir.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı

Banka’nın 16.07.2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda; Banka’nın 234.458.622,95 TL tutarındaki sermayesinin, tamamı dış kaynaklardan karşılanmak üzere ve her biri 1 kr (bir kuruş) itibari değerinde toplam 300.000.000.000 adet yeni pay ihdas edilerek 3.000.000.000 TL artırılmak suretiyle 3.234.458.622,95 TL’ye tamamen nakdi sermaye artırımını yoluyla çıkarılmasına ve Banka Esas Sözleşmesi’nin “Sermaye ve Pay Senetleri” başlıklı 6’ncı maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. 16.07.2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda alınan kararlar, 20.08.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü’nde tescil ve 20.08.2024 tarih ve 11147 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Banka’nın 16.07.2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda dış kaynaklardan yapılan sermaye artırımını doğrultusunda Esas Sözleşme’nin “Sermaye ve Pay Senetleri” başlıklı maddesi tadil edilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Firma Ünvanı	Faaliyet Konusu
Agra Fintech Yazılım Çözümleri A.Ş.	Kredi tahsis süreçlerinde finansal analize yönelik yazılım hizmeti
Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	Kart ve çip temini ve kart kişiselleştirme hizmeti
Avi Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İpotek ve rehin tesis hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Nakit taşıma, saklama ve işleme hizmeti
Enqura Bilgi Teknolojileri A.Ş.	İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık yazılım hizmeti, uzaktan müşteri edinimi için platform hizmeti, kimlik doğrulama platformu hizmeti, açık bankacılık yazılım hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri A.Ş.	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında izleme ve kontrol faaliyetleri için yazılım hizmeti ve SWIFT arayüzü hizmeti
G Teknoloji Bilişim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Symphony Banking Ana Bankacılık, Magic Reports Yasal Raporlama ve veri ambarı uygulamaları yazılım geliştirme ve bakım hizmeti
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Çek karnesi basımı hizmeti
Hobim Arşivleme Basım Hizmetleri A.Ş.	Kredi kartı ekstre basım, zarflama hizmeti ve arşiv hizmeti
İşnet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Ana Bankacılık platformu ve destekleyici çevre sistemlerin üzerinde çalışacağı sunucu, iletişim cihazları, güvenlik yazılımları, veri merkezi, Olağanüstü Durum Merkezi, lisans alımları ve bu sistemlerin yönetimi, bakımı, kurulumu ve 7/24 izlenmesi hizmeti
Link Tera Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Rating hesaplama hizmeti
Mapa Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. Ltd. Şti.	TCMB EFT-FAST sistemi erişimine ilişkin yazılım hizmeti
ODC İş Çözümleri Danışmanlık A.Ş.	OTP ve ileti yönetim sistemi hizmeti
Paycore Ödeme Hizmetleri Takas ve Mutabakat Sistemleri A.Ş.	Kart ve POS operasyon hizmeti
Payosfer Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Kart platformu ve sanal POS süreçleri ile Ana Bankacılık, Çağrı Merkezi, dijital kanallar arasındaki entegrasyonun sağlanması hizmeti
Sistaş Sayısal İletişim San. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi teknik altyapı lisans kiralama, kurulum, yazılım ve bakım hizmeti
Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş.	Bankacılık uygulaması yazılım geliştirme, veri merkezi beyaz alan kiralama ve sistem yönetimi hizmeti

BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPMIŞ OLDUĞU İŞLEMLER

Bulunmamaktadır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

Derecelendirme kuruluşlarından alınmış bir not henüz bulunmamaktadır.

FİNANSAL SONUÇLARIMIZA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

2024 yılı, Banka'nın faaliyete bir an evvel başlayabilmek için, hem maddi duran varlıklar (bilgi işlem cihazları, sunucular, altyapı yatırımları) hem de yazılım ve lisans yatırımlarını tamamlama hususunda yoğun faaliyet gösterdiği bir yıl olmuştur. Yapılan yatırımların aktifleştirilmesi neticesinde, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık yatırımlarının net değerlerinin dönem başındaki 48 milyon TL seviyesinden, dönem sonunda 653 milyon TL'ye yükselmiştir.

Üçüncü çeyrek sonunda TCMB Reeskont Kredisi ile başlayan kredilendirme faaliyetleri, son çeyrek içerisinde gerek nakdi gerek gayri nakdi kredi boyutlarında hızlanarak devam etmiş, yıl sonu itibarıyla YP ağırlıklı olmak üzere nakdi krediler bakiyesi 2.463 milyon TL, gayri nakdi krediler bakiyesi de 6.512 milyon TL düzeyine erişmiştir.

Gayri nakdi krediler içerisinde, yıl sonu itibarıyla 5.605 milyon TL'ye ulaşan TCMB reeskont kredilerinin hâkimiyeti bulunmakta ise de ağırlıklı olarak imalat sanayiine TL ve YP cinsinden kullandırılan nakdi teminat mektubu tahsisleri de 907 milyon seviyesinde oluşmuştur.

Dönem sonu itibarıyla açık kredi dosyası adedi 250'yi aşmış, risk tutarı 0'dan büyük tekil müşteri adedi ise 89 olmuştur. Tahsisli limiti bulunan firma sayısı ise 230'un üzerine çıkmış, tahsis edilen limit tutarı 38 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Söz konusu limit tahsislerinin %2'si perakende nitelikli firmalara yapılmıştır. Bu segmentteki firmaların toplam kredi riski içindeki payı da aynı düzeydedir.

Mevduat temini yönündeki faaliyetler de yılın son çeyreğinde hızla ilerleme göstermiş, YP ağırlıklı olmak üzere dönem sonu mevduat bakiyesi 3.911 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam mevduat içerisinde vadesiz mevduatın payı %32,6 ile sektör ortalamalarının üzerindedir.

Belirtilen iş hacimleri çerçevesinde, ağırlığı sermaye gelirlerinin etkisinde olmakla birlikte 315 milyon TL düzeyinde net faiz geliri elde edilmiştir. Tamamı son çeyrek içerisinde tahsis edilen nakdi kredilerden 31 milyon TL düzeyinde faiz geliri elde edilmiş, mevduata ödenen faiz gideri 15 milyon TL seviyesinde oluşmuştur. Ağırlıklı kısmı tahsis edilen gayri nakdi kredilerden olmak üzere 12,7 milyon TL komisyon geliri ve sair gelirlerin de etkisiyle 332,8 milyon TL faaliyet kârına ulaşılmıştır.

2025 yılında ayrılan kredi karşılıklarının dönem sonu finansal tabloları üzerindeki gider etkisi, 97 milyon TL'si gayrinakdi kredilerden olmak üzere, toplam 170 milyon TL düzeyindedir. 2025 yılı içinde TFRS-9 standardının kredi karşılıkları açısından da uygulamasına başlanılması hedeflenmektedir.

Bilindiği üzere Banka'nın ödenmiş sermayesi, 2024 yılı içerisinde tertip edilen iki Genel Kurul neticesinde, dönem başındaki 109 milyon TL düzeyinden, 31.12.2024 itibarıyla 2.484 milyon TL seviyesine yükseltilmiştir. Bunun yanı sıra ana sermayedar İGE A.Ş. tarafından taahhüt edilen 750 milyon TL sermaye tutarı da son çeyrek içerisinde tahsil edilerek Banka'nın likiditesine katkıda bulunmasına karşın, onay sürecinin sonraki yıla sarkması nedeniyle sermaye hesaplarına intikali cari yılın ocak ayında gerçekleşebilmiştir. Özkaynağa ilişkin belirtilen unsurlar ve yukarıda değinilen faaliyet hacimlerinin oluşturduğu risk ağırlık varlık hesaplamaları çerçevesinde, dönem sonu standart sermaye yeterliliği oranımız %21,58 düzeyinde oluşmuştur.

DENETİM KOMİTESİ'NİN DEĞERLENDİRMESİ

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (İç Sistemler Yönetmelik) esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç sistemler kapsamındaki birimlerden Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ile Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Başkanlığı, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapan İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak konumlanmıştır. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi 2024 yılında 11 defa toplanmıştır. Banka'nın hizmet almayı planladığı destek hizmeti firmalarına ilişkin gerekli değerlendirmelerin yapılması, İç Sistemler birimlerine bağlı yöneticilerin görev tanımları ile bu birimlere ilişkin politika ve prosedürlerin oluşturulması, yıllık iç denetim ve iç kontrol planlarının onaylanması ile İç Sistemler birimlerinin faaliyetlerinin değerlendirilmesi, gerekli görülmesi halinde bu birimlerin yönlendirilmesi ve Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi bu kapsamda gerçekleştirilen temel faaliyetler arasındadır. Bankamız iç sistemler birimlerinin 2024 yılına ilişkin faaliyetleri ve görev alanları aşağıda sunulmaktadır.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE MEVZUAT, RİSK YÖNETİMİ VE FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE UYUM FAALİYETLERİ

Banka'da iç sistemler birimlerinin organizasyon yapısı kapsamında oluşturulmuş bölümler bazında faaliyetlerine aşağıda yer verilmiştir. İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı altında, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ile Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Başkanlığı olmak üzere dört adet bölüm başkanlığı bulunmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, faaliyetlerini icra ederken tüm birim ve şubeleri kapsayacak şekilde bankacılık faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat, Banka içi strateji, politika, prosedür, ilke ve hedefler

doğrultusunda yürütülmesini, iç kontrol, uyum ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanmasını, tespit edilen eksiklik, hata ve suistimallerin tekrarının önlenmesini ve bankacılık sistem ve kaynaklarının etkin ve verimli şekilde kullanılmasını amaçlamaktadır.

2024 yılı içerisinde Teftiş Kurulu Politikası ve Prosedürü, İç Sistemler Raporlama ve Bulgu Takip Prosedürü oluşturulmuş, iç denetim faaliyetlerinin ulusal ve uluslararası standartlara uygun gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.

Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yıllık iç denetim planına uygun şekilde bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri kapsamında işlem adımlarının etkinlikleri, verimlilikleri ve tali süreçleri de denetlenmek suretiyle değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

Denetim faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın faaliyetlerinin çeşitlendirilmesi sürecinde danışmanlık faaliyetlerine ağırlık verilmiş, ilgili proje ve yönlendirme toplantılarına katılım sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı önümüzdeki dönemde de Banka üst yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda hazırlanacak iç denetim planının icrası başta olmak üzere yönetişim, kontrol ve risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini incelemek, değerlendirmek ve gelişmesini sağlamak suretiyle Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasına destek olacaktır. Ayrıca, ihtiyaç hasıl olması durumunda iç ve dış suistimaller, düzenlemelere aykırılıklar, operasyonel hatalara ilişkin inceleme ve/veya soruşturma çalışmaları gerçekleştirecek ve müfettişlerin mesleki ve kişisel gelişimleri için planlanacak eğitim programlarına katılımları sağlanacaktır.

İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı

Türk Ticaret Bankası'nda iç kontrol ile mevzuat uyum ve resmi kurumlarla koordinasyon faaliyetleri Denetim Komitesi'nin gözetimi altında İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı nezdinde, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Kontrol faaliyetleri, risk odaklı bir yaklaşımla, BDDK tarafından yayımlanmış olan düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirilmekte, tespit edilen bulgular ilgili birimlere bildirilerek gerekli aksiyonların alınıp alınmadığı periyodik olarak takip edilmektedir. Kontrol çalışmalarının sonuçları Denetim Komitesi'ne dönemsel olarak sunulmaktadır. Söz konusu çalışmaların sonuçları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır.

DENETİM KOMİTESİ’NİN DEĞERLENDİRMESİ

Kontrol faaliyetlerine katılan iç kontrolörlerin mesleki gelişimini sağlamak adına İnsan Kaynakları Direktörlüğü’nün koordinasyonunda hazırlanan eğitim planlarına uygun şekilde eğitim faaliyetlerine katılımı sağlanmaktadır.

2024 yılı içerisinde Banka’nın faaliyete geçiş ve kanal genişleme süreçlerine paralel olarak, politika ve prosedürlere görüş verilmesi ve gözden geçirilmesi ve kontrol alanları ile kontrol noktaları belirlenmesi faaliyetlerine ağırlık verilmiştir. Ayrıca, örneklem üzerinden kredi, mevduat, teminat, bilgi güvenliği gibi temel süreçler ile ilgili kontroller gerçekleştirilmiş ve Banka için kritik öneme sahip projelerde ve çalışma gruplarına katılım sağlanarak iç kontrollerin tasarlanması aşamasında rol alınmıştır.

2025 yılı içerisinde faaliyetlerin genişlemesiyle birlikte, risk odaklı süreç kontrolleri, şubeler nezdinde yerinde kontrol faaliyetleri, bilgi sistemleri ve elektronik bankacılık hizmetleri kontrolleri ile yasal mevzuatın gerektirdiği diğer kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi tarafından onaylanan İç Kontrol Planı doğrultusunda yürütülmeye devam edilecektir.

İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı altında faaliyet gösteren Mevzuat ve Resmi Kurumlarla Koordinasyon Birimi ise Banka’nın faaliyete geçiş sürecinde mevzuata uyumu gözetken bir yaklaşımla, tüm birimlere çeşitli projelere destek vermekte, bankacılık ve KVKK mevzuatı kapsamında bilgilendirme, koordinasyon, ilgili metin ve süreçlerin oluşturulmasının yanı sıra, resmi kurumlarla koordinasyon görevini yerine getirmektedir. Yeni ürün/hizmet geliştirilmesi süreçlerine danışmanlık hizmeti verilmesi, Bilgi Paylaşım Komitesi ile İç Sistemler Koordinasyon Komitesi’nin Sekreteryası görevinin üstlenilmesi, Birimin faaliyetleri arasındadır. Öte yandan, Banka çalışanlarından gelen soruların yanıtlanması, üst yönetime ve Banka iş birimlerine düzenli bilgi notları ve bültenler hazırlanması ile yürürlükteki mevzuata ilişkin kontrollerin yürütülmesine mevzuat yönüyle destek olunması birimin faaliyetleri arasında önemli yer tutmaktadır.

Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Başkanlığı

Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Bölümü, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlara dayanılarak yürürlüğe konulan suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumun sağlanmasından sorumludur. Banka, yasal yükümlülükler ile ulusal ve uluslararası mevzuat, düzenleme, iyi uygulama rehberleri ve standartlara uyumun sağlanması, uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilmesinin sağlanması konusunda etkin bir stratejiye sahiptir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Uyum Politikası, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere İlişkin Politika, Yerel ve Uluslararası Yaptırımlar Politikası; MASAK tarafından yayımlanan yerel mevzuat başta olmak üzere Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak risk temelli bir yaklaşım prensibi ile oluşturulmuştur.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası yükümlülüklerle uygun kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve denetim faaliyetleri yürütülmüştür.

Müşteri kabul politikası gereği, müşteri durum değerlendirmesi ile sağlam ve etkili bir risk değerlendirmesi yapılarak iş ilişkisinin başlatılmasına ve/veya devam ettirilmesine ilişkin karar mekanizmasının işletilmesi, etkin bir izleme faaliyeti uygulanması ve müşterilerin ya da müşteri hesaplarında beklenen normal işlemler dışındaki şüpheli faaliyetlerin tespit edilmesi amaçlanır. Bu kapsamda; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi, ulusal ve uluslararası yaptırımlar yakından takip edilerek gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.

Bununla birlikte artan olası ve gerçekleşen riskleri iyi yönetebilmek, etkili bir izleme yapabilmek adına günümüzün teknolojisine uygun olarak AML/KYC ve yaptırım/ambargo uygulamaların satın alımları yapılmıştır.

Müşteri kabul, müşteri risk sınıflandırması ve periyodik müşteri izleme süreçlerin iyileştirilmesi için 2023 yılında başlanan sistemsel geliştirme çalışmalarına devam edilmekte, AML senaryolarının zenginleştirilmesi yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi, uluslararası yaptırımlar konularında Banka çalışanlarının bilgi seviyesini güncellemeyi amaçlayan ve farkındalığının artırılmasına yönelik eğitim faaliyetlerinde bulunulmuştur. Yıllık eğitim planlaması çerçevesinde Kurum içi eğitimler verilmiş, duyurular yayımlanarak farkındalık düzeyi artırılmıştır.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Banka’da Risk Yönetimi fonksiyonu aşağıda faaliyetlerine yer verilen üç adet müdürlük aracılığıyla yürütülmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, en basit tanımıyla bir borçlunun veya karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskidir. Kredi riski, kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamada söz konusudur. Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması ve ölçülmesine yönelik uluslararası kabul görmüş yöntemlerin ve metotların uygulanmasından sorumludur.

Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü, mevzuata bağlı kalarak risk stratejisi ve iştahına göre limitler üzerinde çalışmakta ve kredilere yönelik düzenli analiz yapmaktadır. Banka’nın, BDDK ve TFRS 9’un belirlemiş olduğu kurallar kapsamında ayırılması gereken karşılıkların hesabına yönelik altyapının hazırlanması ve hesaplama sürekliliğinin sağlanması Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü’nün sorumluluğundadır. Ayrıca, yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum ve kredi riskine esas tutarın (KRET) hesaplanması, altyapısının hazırlanması ve bunlara yönelik politikaların oluşturulması da Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü’nün faaliyetleri arasındadır.

Banka’da bulunan ilgili riskler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere, Banka risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, izlenmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. TFRS 9 beklenen zarar karşılığı, yasal KRET ve Basel III KRET hesaplamalarının baştan sona otomatik hale getirilmesine yönelik sistem entegrasyon çalışmalarına 2024 yılı içinde başlamıştır.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi

Piyasa ve aktif pasif riskleri kapsamında ön plana çıkan riskler piyasa riski, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Piyasa riski piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında Banka’nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Piyasa riski standart metot ve risk ölçüm modeli ile hesaplanmaktadır.

Likidite riski Banka’nın taahhütlerini zamanında veya makul bir maliyetle karşılayamaması riski olup fonlama likiditesi riski ve piyasa likiditesi riski olarak tanımlanmaktadır. Fonlama likiditesi riski, herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskini ifade eder. Piyasa likiditesi riski ise yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşmaması riskini ifade eder.

Faiz oranı riski, Banka’nın faiz oranlarındaki değişiklikler nedeniyle zarara uğraması (gelir ve/veya sermayelerinin azalması) tehlikesi olarak tanımlanmaktadır. Kaynak ve kullanımlar arasındaki vade ve oran uyumsuzluklarından kaynaklanan faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini ifade eder.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Müdürlüğü, alım satım portföyünden kaynaklanan piyasa riski ile bilanço riskleri kapsamındaki bankacılık hesaplarından kaynaklı faiz oranı riski ve likidite riskinin yönetilmesi ve bu risklerle ilgili politikaların oluşturulması ve uygulanması süreçlerinde aktif olarak yer almaktadır. İlgili riskler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere, Banka risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu kapsamda likidite riskine yönelik Likidite Karşılama Oranı (LKO) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NIFO), yönetsel faiz oranı riskine yönelik Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı (BHFOR), piyasa riskine yönelik olarak standart metodun yanı sıra riske maruz değer hesaplamalarının otomasyonun sağlanmasına yönelik olarak sistem entegrasyon çalışmalarına 2024 yılı içinde başlanmıştır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği

Operasyonel risk, yetersiz veya hatalı iş süreçleri, insan, sistem veya dış olaylardan kaynaklanan kayıpları ifade etmektedir. 2024 yılında operasyonel risk çalışmaları kapsamında, Banka bünyesinde Basel ve yerel düzenlemelerin belirtmiş olduğu operasyonel risk olaylarının takip edilmesi ve kayıt altına alınmasına başlanmış, operasyonel risk ve iş sürekliliği politika ve prosedürleri oluşturulmuştur. Ayrıca; Banka’nın faaliyeti kapsamında Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı, Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği tarafından yürütülmektedir. 2024 yılı içerisinde Risk Kontrol Öz Değerlendirme ve Anahtar Risk Göstergeleri çalışmalarına başlanmıştır. İş sürekliliği yönetimi çalışmaları kapsamında; olası bir felaket sonrasında operasyonların kesintiye uğramaması amacıyla kritik iş süreçlerinin ve teknik altyapının yeterli ve hazır olmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilmekte ve aynı zamanda İş Sürekliliği Komitesi’nin sekreteryası görevi de yürütülmektedir. Ek olarak; verilen eğitimlerle Banka’da operasyonel risk yönetimine ilişkin farkındalığın artırılması sağlanmıştır.

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

AKTİFLER (Bin TL)	2024	2023	2022	2021	2020
Nakit ve Menkul Kıymetler	4.255.474	236.023	218.647	215.365	195.725
Krediler	2.463.259	0	0	0	0
Duran Varlıklar (Net)	653.043	48.331	15.421	14.116	14.737
Diğer Aktifler (Net)	169.754	5.738	4.567	6.528	2.806
Toplam Aktifler	7.541.530	290.092	238.635	236.009	213.268

PASİFLER (Bin TL)	2024	2023	2022	2021	2020
Mevduat	3.910.834	0	0	0	0
Karşılıklar	178.586	6.591	4.246	2.439	1.967
Diğer Yükümlülükler	1.145.046	4.639	1.984	8.352	375
Özkaynaklar	2.307.064	278.862	232.405	225.218	210.926
Toplam Pasifler	7.541.530	290.092	238.635	236.009	213.268

GELİR TABLOSU (Bin TL)	2024	2023	2022	2021	2020
Faiz Gelirleri	358.135	71.509	38.743	34.916	14.470
Faiz Giderleri (-)	43.227	0	0	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	314.908	71.509	38.743	34.916	14.470
Net Ücret ve Komisyon Geliri	12.784	-16	-45	-92	2
Ticari Kâr / Zarar (Net)	110	0	1.262	2.422	110
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.004	473	2.833	1.356	290
Faaliyet Brüt Kârı	332.806	71.966	42.793	38.602	14.872
Kredi ve Diğer Karşılıklar (-)	174.636	0	0	639	888
Personel Giderleri (-)	296.449	24.051	16.057	9.179	9.117
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	189.191	30.797	16.525	9.842	11.049
Net Faaliyet Kârı/Zararı	-327.470	17.118	10.211	18.942	-6.182
Vergi Karşılığı	103.192	-6.323	-3.023	-4.650	0
Dönem Net Kârı/Zararı	-224.278	10.795	7.188	14.292	-6.182

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Mart 2024 tarihinde bu faaliyet raporunun uygunluğu hakkında olumlu görüş verilmiştir.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Şubat 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 514 ve 516’ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka’nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Rapor da ayrıca, Banka’nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka’da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka’nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka’nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka’nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Erdal Tırnak, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, Türkiye

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN YÖNETİM BEYANI

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.

Prof. Dr. Yusuf BALCI
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Ömer KALAV
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Kasım AKDENİZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Engin TOPALOĞLU
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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



Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Mart 2024 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, Türkiye

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Barbaros Mahallesi, Mor Sümbül Sokak, No:9 WBC İş Merkezi, Ataşehir/İstanbul.
Telefon	: +90 216 228 67 00 (9 hat)
Faks	: +90 216 228 68 69
İnternet Sitesi Adresi	: www.turkbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: info@turkbank.com.tr

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka’nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Bağımsız denetim raporu

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

Yusuf BALCI
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Ömer KALAV
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Kasım AKDENİZ
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Engin TOPALOĞLU
Finansal Planlama ve Mali
İşler Genel Müdür Yardımcısı

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

Adı Soyadı	: Recai ERKAL
Ünvanı	: Finansal Kontrol, Vergi ve Raporlama Müdürü
Tel no	: +90 216 987 38 28

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler		
I	Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka’nın tarihçesi	98
II	Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	99
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	100
IV	Banka’da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	101
V	Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları	101
VI	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan. Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	102
VII	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	102

İKİNCİ BÖLÜM

Banka’nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları		
I	Bilanço-Varlıklar	104
II	Bilanço-Yükümlülükler	105
III	Nazım Hesaplar Tablosu	106
IV	Kar veya Zarar Tablosu	107
V	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	108
VI	Özkaynaklar Değişim Tablosu	109-110
VII	Nakit Akış Tablosu	111
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	112

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar		
I	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	113-114
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	114
III	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	114
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	114
V	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	114
VI	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	114
VII	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	114-116
VIII	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	116
IX	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	116
X	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	116
XI	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	117
XII	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	117-118
XIII	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	119-120
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	121
XV	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	121
XVI	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	122-123
XVII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	123
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	123
XIX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	123
XX	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	123
XXI	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	124
XXII	Hisse başına kazanç	124
XXIII	İlişkili taraflar	125
XXIV	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	125
XXV	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	126-127

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler		
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	128-131
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	132-136
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	137-138
IV	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	139-141
V.	Hisse senedi pozisyon riskine açıklamalar	141
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	142-149
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	150
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	151
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	152-174
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	174

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	175-185
II	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	186-192
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	193-194
IV	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	195-199
V	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
VI	Nakit akışı tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	201
VII.	Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	202
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	203

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu		
I	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	204
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	204

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Adapazarı İslam Ticaret Bankası, 9 Haziran 1913 tarihinde Adapazarı’nda küçük sermaye sahipleri tarafından kurulan ilk milli bankadır.

Beş buçuk yıllık bir çalışmadan sonra Banka’nın yapısında bir değişikliğe gidilmiş ve unvanı Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Banka’nın unvanı 15 Mayıs 1924 tarihinde Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi, 29 Haziran 1928 tarihinde de Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Bankanın yönetim merkezi 25 Ekim 1934 tarihinde Ankara’ya taşınmış ve 31 Mart 1937 tarihinde unvanı Türk Ticaret Bankası A.Ş. (“Banka”) olarak değiştirilmiştir.

Yaşanan finansal kriz sürecinde mali bünyesinin zayıflaması nedeni ile Bankanın yönetimi 6 Kasım 1997 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na devrolmuş ve 2001 yılında da bankacılık faaliyetleri sona ermiştir.

Banka, 2019 yılında yeniden faaliyete geçmek amacıyla çalışmalara başlamış ve 18.12.2019 tarih ve 133430 sayılı yazısıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na faaliyet izni başvurusunda bulunmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 04 Kasım 2021 tarih ve 9895 sayılı kararıyla Banka’ya faaliyete izni vermiş ve ilgili karar 20 Kasım 2021 tarih 31665 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu’nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

Banka’nın nitelikli pay sahibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, %98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesini 380.000.000 TL muhammen bedelle satışa çıkarmıştır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’nun Banka’daki hisselerinin satılmasına dair ihale 28 Nisan 2023 tarihinde sonuçlanmış ve İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) anılan tarih itibarıyla %98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hisseyi 455.000.000 TL bedel ile satın alarak Banka’nın yeni sahibi olmuştur. İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi (İGE), T.C. Ticaret Bakanlığı’nın inisiyatifiyle 13 Ekim 2021’de faaliyete geçen bir kuruluştur.

Türkiye İhracatçıları Meclisi (TİM), İhracatçı Birlikleri ve Türk Eximbank ile birlikte 20 kamu ve özel bankasının ortak olduğu İGE (İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi), finansmana erişim sürecinde ihracatçıların gereksinim duyduğu teminatı sağlamak üzere faaliyetlerini yürütmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka’nın taahhüt edilen sermayesi 3.234.459 TL olup her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 323.445.861.343 paya bölünmüştür. Taahhüt edilen sermayenin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiş olup 749.993 TL tutarında ödenen sermaye 31 Aralık 2024 itibarıyla geçici hesaplara alınıp BDDK onayı ile birlikte sermaye hesaplarına alınacaktır. Cari ve önceki dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Cari Dönem	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	2.479.858	%99,81
Diğer (Toplam 2.869 Kişi)	4.608	%0,19
Toplam	2.484.466	%100,00

Ortaklar	Geçmiş Dönem	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	107.607	%98,50
Diğer (Toplam 2.869 Kişi)	1.642	%1,50
Toplam	109.249	%100,00

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Unvanı	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu		
Prof. Dr. Yusuf BALCI	Başkan	Doktora
Özgür Volkan AĞAR	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Mustafa GÜLTEPE	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN	Üye	Doktora
Dr. Ömer KALAV	Üye	Doktora
Kasım AKDENİZ	Üye	Lisans
Denetim Komitesi		
Prof. Dr. Yusuf BALCI (*)	Başkan	Doktora
Dr. Ömer KALAV (*)	Üye	Doktora

(*) 2 Eylül 2024 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Prof. Dr. Yusuf BALCI başkan. Dr. Ömer KALAV ise üye olarak seçilmişlerdir.

Genel Müdür

Kasım AKDENİZ	Üye ve Genel Müdür	Lisans
---------------	--------------------	--------

Genel Müdür Yardımcıları ve Denk Unvanlar

Engin TOPALOĞLU (*)	Finansal Planlama ve Mali İşler	Doktora
Osman TANAÇAN (**)	BT ve Operasyon	Yüksek Lisans
Önder YILMAZ (***)	İç Sistemler	Yüksek Lisans
Mutlu AKPARA (****)	Hazine ve Finansal Kurumlar Yönetimi	Yüksek Lisans
Ahmet Zafer SEYAR (*****)	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi	Yüksek Lisans
Hatice ÇAVDAR (*****)	Krediler	Lisans
İlker YEŞİL (*****)	Perakende Bankacılık	Lisans

(*) Engin TOPALOĞLU, 8 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(**) Osman TANAÇAN, 19 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(***) Önder YILMAZ, 1 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(****) Mutlu AKPARA, 20 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(*****) Ahmet Zafer SEYAR, 22 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(*****) Hatice ÇAVDAR, 6 Eylül 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(*****) İlker YEŞİL, 6 Eylül 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Hale Güven, 6 Haziran 2024 tarihli 5410 sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla 7 Haziran 2024 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcıların Banka’da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA’DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş İhracatı Geliştirme A.Ş.’dir.

Ad Soyad/ Ticaret Unvanı	Pay Tutarı	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İhracatı Geliştirme A.Ş.	2.479.858	99,81	2.479.858	-

V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilir:

- Mevduat kabulü,
- Nakdî. gayrinakdî her cins ve surette kredi verme,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetler,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve döviz'e dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlemleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Bankacılık Kanunun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetler.

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 222’dir (31 Aralık 2023: 26 kişi).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

- VI.

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

Banka’nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
- VII.

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

Bulunmamaktadır.

- İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- I.

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-VARLIKLAR
- II.

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-YÜKÜMLÜLÜKLER
- III.

NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- IV.

KAR VEYA ZARAR TABLOSU
- V.

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
- VI.

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
- VII.

NAKİT AKIŞ TABLOSU
- VIII.

KAR DAĞITIM TABLOSU

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (*)		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			2.678.229	1.577.245	4.255.474	234.029	-
I.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2.633.122	1.577.245	4.210.367	234.029	-	234.029
I.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	801.651	973.509	1.775.160	-	-	-
I.1.2	Bankalar	(4)	442.865	603.736	1.046.601	234.029	-	234.029
I.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.388.606	-	1.388.606	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
I.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
I.2.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.2.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.2.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	45.107	-	45.107	-	-	-
I.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		45.107	-	45.107	-	-	-
I.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	-	-	-	-	-	-
I.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
I.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		299.607	2.163.652	2.463.259	1.994	-	1.994
2.1	Krediler	(6)	299.607	2.163.652	2.463.259	-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	-	-	-	1.994	-	1.994
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1.994	-	1.994
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	874	-	874	874	-	874
3.1	Satış Amaçlı		874	-	874	874	-	874
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	413.412	-	413.412	42.814	-	42.814
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	239.631	-	239.631	5.517	-	5.517
6.1	Serfiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		239.631	-	239.631	5.517	-	5.517
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(19)	89.294	-	89.294	-	-	-
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	79.586	-	79.586	4.864	-	4.864
VARLIKLAR TOPLAMI			3.800.633	3.740.897	7.541.530	290.092	-	290.092

(*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (*)		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	177.869	3.732.965	3.910.834	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		179.560	-	179.560	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(9)	178.586	-	178.586	6.591	-	6.591
10.1	Genel Karşılıklar		170.442	-	170.442	-	-	-
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5.244	-	5.244	6.591	-	6.591
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		2.900	-	2.900	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	29.655	-	29.655	3.795	-	3.795
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	927.980	7.851	935.831	844	-	844
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	2.307.064	-	2.307.064	278.862	-	278.862
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.484.466	-	2.484.466	109.249	-	109.249
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		47.421	-	47.421	45.115	-	45.115
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		167	-	167	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		486	-	486	515.808	-	515.808
16.5.1	Yasal Yedekler		486	-	486	486	-	486
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	515.322	-	515.322
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(225.476)	-	(225.476)	(391.310)	-	(391.310)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(1.198)	-	(1.198)	(402.105)	-	(402.105)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		(224.278)	-	(224.278)	10.795	-	10.795
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			3.800.714	3.740.816	7.541.530	290.092	-	290.092

(*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(2)	7.708.201	697.617	8.405.818	-	-	-
I. GARANTİ VE KEFALETLER		5.814.799	697.617	6.512.416	-	-	-
1.1 Teminat Mektupları		209.799	697.617	907.416	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		209.799	697.617	907.416	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		5.605.000	-	5.605.000	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		5.605.000	-	5.605.000	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.893.402	-	1.893.402	-	-	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Vadeli. Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli. Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		1.893.402	-	1.893.402	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.893.402	-	1.893.402	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	(4)	33.942.246	9.184	33.951.430	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		27.631	-	27.631	-	-	-
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		27.631	-	27.631	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		34.313.315	9.184	34.322.499	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		34.313.315	9.184	34.322.499	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		398.700	-	398.700	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		41.650.447	706.801	42.357.248	-	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023 (*)
		TP	YP
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	358.135	71.509
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30.977	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		277.658	66.581
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40.737	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.752	4.928
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.340	-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		412	4.928
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		11	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	43.227	-
2.1 Mevduata Verilen Faizler		15.479	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		398	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		73	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		27.277	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)		314.908	71.509
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		12.784	(16)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.314	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.320	-
4.1.2 Diğer		2.994	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		530	(16)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		530	(16)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	110	-
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		110	-
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	5.004	473
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		332.806	71.966
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)		170.442	-
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		4.194	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		296.449	24.051
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	189.191	30.797
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(327.470)	17.118
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	(327.470)	17.118
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	103.192	(6.323)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(6.323)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(8.988)	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		112.180	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	(224.278)	10.795
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	(224.278)	10.795
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		(0.00292)	0.00046

(*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-31 Aralık 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023 (*)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(224.278)	10.795
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.473	35.662
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.306	35.662
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	15.512	35.662
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	622	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(13.828)	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	167	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	238	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak	-	-
2.2.6	Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(71)	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(221.805)	46.457

(*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31 Aralık 2024	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	1	2	3	4	5	6		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	109.249	-	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	10.795	278.862
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXV)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	109.249	-	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	10.795	278.862
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	109.249	-	-	-	-	1.871	435	-	-	167	-	(224.278)	(221.805)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.250.007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.250.007
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	125.210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.795)	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2.484.466	-	-	-	-	45.115	435	-	-	167	-	(224.278)	2.307.064

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakdi akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kâr/ (Zarar)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6			
I. Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023													
II. Dönem Başı Bakiyesi	109.249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(409.293)	7.188	232.405
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	9.453	-	-	-	-	-	(9.453)	-	-
2.2 Hatırların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXV)	-	-	-	-	9.453	-	-	-	-	-	(9.453)	-	-
III. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Yeni Bakiye (I+II)	109.249	-	-	-	9.453	-	-	-	-	-	(409.293)	7.188	232.405
V. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	35.662	-	-	-	-	-	-	10.795	46.457
VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı ile Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.188	(7.188)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	109.249	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	(402.105)	10.795	278.862

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tamamlanmış faizda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçekleşen uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		37.792	22.968
1.1.1 Alınan Faizler		318.907	71.508
1.1.2 Ödenen Faizler		(15.950)	-
1.1.3 Alınan Temettüler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.314	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.657	205
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(296.449)	(45.098)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(28.152)	(3.647)
1.1.9 Diğer		42.465	-
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		2.366.400	166.045
1.2.1 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	163.110
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.452.957)	-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(74.722)	1.171	-
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3.905.452	-	-
1.2.7 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	988.627	17.764	-
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.404.192	189.013
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(678.169)	46.800
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(645.485)	-	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	668	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(36.530)	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(89.917)	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.178	136.714	-
2.9 Diğer	-	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.227.066	(1.784)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	2.250.007	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(22.941)	(1.784)	-
3.6 Diğer	-	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		3.953.089	234.029
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		234.029	70.920
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.187.118	234.029

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU		Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Karı	(327.470)	17.118
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	103.192	(6.323)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	103.192	(6.323)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	(224.278)	10.795
1.3	Geçmiş Dönem Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	(0.00292)	0.00046
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I.	SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı”). Düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir. Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmaktadır ancak gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXVI no’lu dipnotlar arasında açıklanmıştır. 1 Ocak 2024’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olması beklenmemektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK’nın 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.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 vermiştir.	

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ikinci Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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

Banka’nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka’nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklarıdır. Bankanın finansal varlıkları; (i) yurt içi bankalarda tuttuğu vadesiz ve kısa vadeli TP mevduatlar, (ii) vadeye kalan süresi bir yıldan az itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve (iii) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan meydana gelmektedir. Banka, kur değişimlerinin olumsuz sonuçlarından kaçınmak amacıyla döviz pozisyonu almamaktadır.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıkların veya yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, etkin faiz yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bu yöntem, varlık veya yükümlülüğün bugünkü değerini, gelecekteki beklenen nakit akımlarıyla denkleştiren faiz oranını içermektedir. Etkin faiz oranı, varlık veya yükümlülüğün muhasebe kayıtlarına ilk defa alınmasıyla belirlenir ve sonrasında değiştirilmez.

Etkin faiz hesaplaması, iskonto ve primlerin yanı sıra ödenen veya alınan ücretler, komisyonlar ve işlem maliyetlerini içermektedir. İşlem maliyetleri ise, bir finansal varlık veya yükümlülüğün edinilmesi, ihraç edilmesi veya elden çıkarılmasıyla doğrudan ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelirleri ile giderleri, ilgili niteliklerine bağlı olarak tahakkuk esası ve etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır ve muhasebeleştirilir. Sözleşmeler aracılığıyla sağlanan veya üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla elde edilen gelirler, hizmetlerin sunulduğu dönemlerde kayıtlara alınır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 iş modeli 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

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması,

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olabilir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu’nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir. Bununla birlikte Banka, 21 Mart 2023 tarihinde İhracatı Geliştirme A.Ş.’ye (İGE) satılmış olup faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Yönetmelik”) 9’uncu maddesinin 6’ncı fıkrası kapsamında kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vermiş ve 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK onayı almıştır.

Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın özel karşılıkları bulunmamaktadır. Yönetmelikte belirtilen oranlar dikkate alınarak genel karşılık hesaplanmış ve finansla tablolara yansıtılmıştır.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Lisans ve geliştirme bedellerinin faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullarındaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna, yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bina hariç maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan binasını “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı bina için bağımsız ekspertiz firmasına yaptırılan değerlendirme sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynak altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

“Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Bina hariç maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-50	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-50	2-33

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin edilen “Net gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını 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 kiralama işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımni olarak da tanımlanabilir.
- Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkına sahip olması,
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması, Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
 - Banka’nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka’nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.
 - Banka’nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi) Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını 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 kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı (Devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismana tabi tutar.

Kira yükümlülüğü

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

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

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin Banka’nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır.
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir. Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Banka, yukarıda belirtilen yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayım kullanılmaktadır. Hesaplamaya ilişki varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Kıdem Tazminatı Tavanı (31.12.2024)	41.828,42 (Tam TL)
İskonto Oranı	%27,50
Enflasyon Oranı	%23,33

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesinin birinci fıkrasında yer alan, kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında yapılan değişiklik ile, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %25’e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesinde yapılan değişiklik sonucunda 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar için %30 olarak belirlenmiştir. Banka, 31 Aralık 2024 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 29 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalasmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı karara bağlanmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile birinci geçici vergi dönemi için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına karar verilmiştir.

30 Aralık 2023 tarih 32415 sayılı (2. Mükerrer) Resmî Gazete’de yayımlanan 555 Sıra No’lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği uyarınca 2023 takvim yılı sonu itibarıyla 213 sayılı Kanunun geçici 33’üncü maddesi gereğince, 2023 hesap dönemine ilişkin vergi kanunlarına göre düzenlenen mali tabloların mezkûr madde ve aynı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası hükümleri çerçevesinde enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. Ayrıca Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 17. maddesiyle 213 Sayılı Kanun’un 33. maddesine eklenen fıkra kapsamında, Bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanına, anılan kurumlarca geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 hesap döneminde enflasyon düzeltmesi yapılması durumunda, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapma yetkisi verilmektedir.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında yılın ilk üç aylık dönemleri itibarıyla hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanırken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Banka’nın taahhüt edilen sermayesi 3.234.459 TL olup her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 323.445.861.343 paya bölünmüştür. Taahhüt edilen sermayenin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiş olup 749.993 TL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2024 itibarıyla geçici hesaplara alınıp BDDK onayı ile birlikte sermaye hesaplarına alınacaktır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, aval ve kabullerini nazım hesapları içerisinde göstermektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka’nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde ihdas olan bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem
Net dönem karı/(zararı)	(224.278)
Ödenmiş sermaye (Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin))	76.724.589
Hisse başına sürdürülen faaliyetler zararı (Tam TL)	(0.00292)

Türkiye’de şirketler sermayelerini Türk Ticaret Kanunu 462. Maddesinde yer aldığı şekilde iç kaynaklardan sermaye arttırımı yoluyla arttırabilir ve bu durumda hissedarlarına bu sermaye artışı nedeniyle hisseleri oranında bedelsiz hisse verir.

Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce hisseleri oranında hissedarlara bedelsiz hisse vermesi sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.Banka’nın 31 Aralık 2024 itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 2.484.466 TL olup, bu tutarın 10.924.923.581 adedi geçmiş döneme ilişkin hisse senetlerinden, 12.520.938.714 adeti iç kaynaklar yapılan sermaye artışı nedeniyle ihdas edilen hisse senetlerinden, 225.000.703.549 adeti ise dış kaynaklardan yapılan sermaye artışı nedeniyle ihdas olan hisse senetlerinden oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (“raporlayan işletme”) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:
 - Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
 - İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
 - İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
 - İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka’nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari bankacılık ve mevduat bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır:

-31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda “Karşılıklar” altında sunulan 2.295 TL tutarındaki kurumlar vergisi karşılığı cari dönem ile karşılaştırılabilir sunulması amacıyla finansal tablolarda “Cari Vergi Borcu” altında sunulmuştur.

-31 Aralık 2023 tarihli nakit akış tablosunda “Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar” olarak sunulan 234.029 TL tutarı cari dönem ile karşılaştırılabilir sunulması amacıyla 232.685 TL olarak düzenlenmiştir. Bununla birlikte geçmiş dönemde “Personel Giderleri”ne sınıflanan Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri karşılaştırılabilir olması açısından “Diğer Faaliyet Giderleri”ne sınıflandırılmıştır.

-31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda “Personel Giderleri” altında sunulan 2.613 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı cari dönem ile karşılaştırılabilir sunulması amacıyla finansal tablolarda “Diğer Faaliyet Giderleri” altında sunulmuştur.

-31 Aralık 2023 tarihli “Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı” tablosunda maddi duran varlıkların geçmiş dönem düzeltmesine ilişkin artışı diğer varlıklarda ve özkaynak altına etkisi diğer yükümlülüklerle sınıflandırılmıştır. Bunun birlikte “Bankalar” bakiyesinde yer alan 234.052 TL, 234.029 TL olarak değiştirilmiştir. Tabloların karşılaştırılabilir olabilmesi amacıyla toplam varlık ve toplam yükümlülükler 290.092 TL olarak revize edilmiştir.

Ayrıca, Banka, maddi duran varlıklar altında sınıflanan binalarını, 31 Mart 2020 tarihinde muhasebe politikası değişikliği yaparak Türkiye Muhasebe Standardı 16 “Maddi duran Varlıklar” hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka, söz konusu maddi duran varlığının yeniden değerlendirme modeline göre ölçümünü en son 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yapmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında yer alan maddi duran varlıklarını yeniden değerlemiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla da binanın değerini yeniden değerlendirme modeline göre değerlemiş ve 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançoda yer alan maddi duran varlıklar ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda yer alan diğer faaliyet giderleri ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda yer alan maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları aşağıdaki gibi yeniden düzenlenmiştir:

VARLIKLAR (31 Aralık 2023)	Düzeltilme Öncesi Raporlanan	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilme Sonrası Raporlanan
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8.350	34.464	42.814
VARLIKLAR TOPLAMI	255.628	34.464	290.092
YÜKÜMLÜLÜKLER (31 Aralık 2023)			
Özkaynaklar	244.398	34.464	278.862
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	45.115	45.115
Kar Yedekleri	525.261	(9.453)	515.808
<i>Diğer Kar Yedekleri</i>	<i>9.453</i>	<i>(9.453)</i>	-
Kar veya Zarar	(390.112)	(1.198)	(391.310)
<i>Dönem Net Kar ve Zararı</i>	<i>11.993</i>	<i>(1.198)</i>	<i>10.795</i>
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	255.628	34.464	290.092
KAR VEYA ZARAR TABLOSU (31 Aralık 2023)			
Diğer Faaliyet Giderleri	(26.986)	(3.810)	(30.796)
Net Faaliyet Karı / Zararı	18.316	(1.198)	17.118
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	18.316	(1.198)	17.118
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	11.993	(1.198)	10.795
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	11.993	(1.198)	10.795
Hisse Başına Kar Zarar	0.00109	(0.00063)	0.00046
Diğer Kapsamlı Gelir	11.993	34.464	46.457

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %21,58’dir (31 Aralık 2023: %188,03). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.484.466	109.249
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	486	515.808
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47.587	39.722
Kâr	-	10.795
Net Dönem Kârı	-	10.795
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.532.539	675.574
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	491.656	408.177
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	225.476	402.591
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10.053	69
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	239.631	5.517
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	16.496	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	491.656	408.177
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.040.883	267.327

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.040.883	267.327
KATKI SERMAYE	125.474	
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)	125.474	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	125.474	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.166.357	267.327
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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)	2.166.357	266.327
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10.037.936	142.203
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,33	188,03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,33	188,03
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,58	188,03
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	170.442	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	125.474	-
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	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	2.484.466	-	2.484.466
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	47.421	-	47.421
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	167	-	167
Kar Yedekleri	486	-	486
Kâr veya Zarar	(225.476)	-	(225.476)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(1.198)	-	(1.198)
Dönem Net Kâr veya Zararı	(224.278)	-	(224.278)
Çekirdek Sermayeden İndirimler	-	(266.181)	(266.181)
Çekirdek Sermaye	-	-	2.040.883
Ana Sermaye	-	-	2.040.883
Katkı Sermaye	-	125.474	125.474
Özkaynak Toplamı	2.307.064	(140.707)	2.166.357

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi limitleri, her bir şirket ve risk grubu için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Bu limitlerin tahsisinde, izlenen kredi politikası doğrultusunda müşterilerin şu özelliklere sahip olması beklenir: başarılı bir ticari geçmiş, yüksek ticari ahlak, güçlü finansal yapı, krediyi etkin kullanmaya uygun iş konuları, dengeli ve olumlu ticari faaliyetler, sektörde tecrübe ve uzmanlık, ekonomik koşullara uyum sağlayabilme yeteneği, piyasa itibarı, yeterli özkaynaklar, işletme faaliyetlerinden fon yaratma kapasitesi ve plasman giderlerini karşılayabilecek bir yapı. Ayrıca, müşterilerin faaliyet gösterdiği sektörler, coğrafi konum gibi çeşitli kriterler de göz önünde bulundurularak değerlendirme yapılır. Müşterilerin finansal yapılarının analizi, rutin istihbarat çalışmalarına ek olarak, kredili firmalardan sağlanan bilanço ve kâr/zarar tabloları, ilgili mevzuata uygun olarak alınan hesap durumu belgeleri ile diğer bilgi ve belgelere dayandırılmaktadır. Ayrıca, genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde veya iş süreçlerindeki değişimlerin izlenmesi sonucunda, daha önce belirlenmiş olan kredi limitlerinde revizyon yapılabilmektedir.

Kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin İGE kefaleti, nakit blokaj temini, çek, gayrimenkul, teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (Yıllık)

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde n veya Yere Yönetimlerde n Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Geçkinmiş Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	1.913.918	-	94	-	-	2.330.258	8.960.071	-	-	-	-	485.976	13.690.317
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	104.660	-	-	-	-	-	-	104.660
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD - Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.913.918	-	94	-	-	2.434.918	8.960.071	-	-	-	-	485.976	13.794.977

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

****Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1 Taram	-	-	-	-	-	248.169	-	-	-	-	210.000	38.169	248.169
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	248.169	-	-	-	-	210.000	38.169	248.169
1.2 Omançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	-	-	-	7.192.728	-	-	-	-	4.878.849	2.313.879	7.192.728
2.1 Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	130.000	-	-	-	-	130.000	-	130.000
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	7.062.728	-	-	-	-	4.748.849	2.313.879	7.062.728
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	80.113	-	-	-	-	25.000	55.113	80.113
3 İnşaat	-	-	-	-	-	1.290.576	-	-	-	-	2.753.838	971.656	3.725.494
4 Hizmetler	-	-	-	-	-	900.576	-	-	-	-	532.657	367.919	900.576
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	2.434.918	-	-	-	-	1.831.182	603.736	2.434.918
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	390.000	-	-	-	-	390.000	-	390.000
5 Diğer	1.913.918	-	-	94	-	148.485	-	-	-	485.976	1.501.479	1.046.994	2.548.473
Toplam	1.913.918	-	94	94	-	8.960.071	-	-	-	485.976	9.369.166	4.425.811	13.794.977

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					
	Risk Sınıfları	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay 1 yıl üzeri
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.067.760	801.051	-	45.107	-
	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	94	-	-	-	-
	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	604.729	1.673.806	156.383	-	-
	Kurumsal Alacaklar	15.605	40.000	510.000	577.756	6.381.287 1.435.424
	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
	Diğer Alacaklar	485.976	-	-	-	-
Genel Toplam		2.174.164	2.514.857	666.383	622.863	6.381.287 1.435.424

*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4. Risk Ağırlıklarına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.913.918	-	2.434.918	-	-	-	-	9.446.142	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.913.918	-	2.434.918	-	-	-	-	9.446.142	-	-	-	-

*Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

5. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka'nın ikinci ve üçüncü aşama kredileri bulunmamaktadır.

6. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	170.442	-	-	170.442

7. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Türkiye	9.933.125	-	9.933.125

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Mevduat dışında Bankanın en önemli fon kaynağı özkaynaklardır. Müşteri işlemleri kaynaklı kur riski oluştuğunda, Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaktadır. Ayrıca Banka, faiz oranı değişiklik tarihlerini dikkate alarak aktif ve pasifindeki faizli kalemlerini dengelemeye özen göstermektedir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin gerçekleştiği dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Banka, yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyelerini, Banka gişe döviz alış kurları üzerinden evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

4. Bankanın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

Tarih	ABD Doları	Euro
25 Aralık 2024 Çarşamba	35,1814	36,5693
26 Aralık 2024 Perşembe	35,2162	36,6592
27 Aralık 2024 Cuma	35,2033	36,6076
30 Aralık 2024 Pazartesi	35,1368	36,6134
31 Aralık 2024 Salı	35,2233	36,7429
Bilanço Değerleme Kuru	35,2233	36,7429

5. Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34,9038 TL, Euro döviz alış kuru 36,5770 TL’dir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6. Banka’nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	973.509	-	-	973.509
Bankalar	83.235	520.501	-	603.736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	1.703.339	460.313	-	2.163.652
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.760.083	980.814	-	3.740.897
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	2.753.317	979.648	-	3.732.965
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7.660	191	-	7.851
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.760.977	979.839	-	3.740.816
Net Bilanço Pozisyonu	(894)	975	-	81
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	585.672	111.944	-	697.616

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir

Banka’nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Banka’nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka’nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Cari Dönem Sonu	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	801.051	-	-	-	-	974.109	1.775.160
Bankalar	441.582	-	-	-	-	605.019	1.046.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1.232.223	156.383	-	-	-	-	1.388.606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	45.107	-	-	-	45.107
Verilen Krediler	226.064	-	1.904.044	333.151	-	-	2.463.259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	822.797	822.797
Toplam Varlıklar	2.700.920	156.383	1.949.151	333.151	-	2.401.925	7.541.530
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.524.669	102	109.838	-	-	1.276.225	3.910.834
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.096	9.783	29.923	136.758	-	-	179.560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	3.451.136	3.451.136
Toplam Yükümlülükler	2.527.765	9.885	139.761	136.758	-	4.727.361	7.541.530
Bilançodaki Uzun Pozisyon	173.155	146.498	1.809.390	196.393	-	-	2.325.436
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.325.436)	(2.325.436)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	173.155	146.498	1.809.390	196.393	-	(2.325.436)	-

- (1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 827.797 TL'lik tutarın; 413.412 TL'si Maddi Duran Varlıklardan, 874 TL'si Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklardan, 408.506 TL'si ise Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.
- (2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 3.451.136 TL'lik tutarın; 2.307.063 TL'si Özkaynaklardan, 178.585 TL'si Karşılıklardan, 29.655 TL'si Ödenecek Vergi Resim ve Harçlardan, 935.833 TL'si Diğer Yükümlülüklerden oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Önceki Dönem Sonu	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,	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	234.029	-	-	-	-	-	234.029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	1.994	-	-	-	1.994
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	54.070	54.070
Toplam Varlıklar	234.029	-	1.994	-	-	54.070	290.092
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	844	844
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	289.248	289.248
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	290.092	290.092
Bilançodaki Uzun Pozisyon	234.029	-	1.994	-	-	(236.023)	-
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	234.029	-	1.994	-	-	(236.023)	-

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	49,91
Bankalar	-	4,50	48,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	49,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	49,07
Verilen Krediler	6,08	7,00	51,87
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	30,02
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	3,30	3,90	46,49
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,25	5,30	46,69

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	-	-	34,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	19,69
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka’nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı olmaması nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka’nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Bankanın aktifli ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır. Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka’da likidite yönetimi; Banka’nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif-Pasif Komitesi’nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka’nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Bilanço Yönetimi ve Piyasalar Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir.

1. Likidite Riski

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

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

Banka’ya ait likidite yönetimi, halihazırda herhangi bir bağlı ortaklığı bulunmadığı, tek merkez olduğu için merkezi olarak yapılmaktadır. Merkezileşme bir Finans Grubu olarak ortak yönetim durumunda söz konusu olabilir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka’nın fonlama stratejisine ilişkin bir politika metni bulunmamaktadır.

Banka’nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka’nın tüm para birimlerinin likidite yönetimi, TCMB ve BDDK rasyo ve regülasyonlarına uyum gözetilerek gerçekleştirilmektedir. Yansımalar Banka’nın mevcut rasyolarında ve yasal raporlamalarında izlenmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka özelinde karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Stres testinin kullnımına ilişkin açıklama

Banka günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryoları günlük olarak yapmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka’nın Likidite Acil durum planı bulunmamaktadır.

2. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka’nın YP ve TP-YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	17 Aralık 2024	83.90	23 Ekim 2024	119.36
En yüksek	6 Kasım 2024	530.94	29 Ekim 2024	424.87

Geçmiş Dönem	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	-	-	29 Aralık 2023	97.45
En yüksek	-	-	27 Ekim 2023	767.54

İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		1.353.155	536.631
2	NAKİT ÇIKIŞLARI			
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33.642	3.339	3.514
3	İstikrarlı mevduat	504	25	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	33.138	3.314	3.514
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.832.169	734.923	606.301
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1.013.242	400.211	557.324
8	Diğer teminatsız borçlar	2.818.927	334.713	48.977
9	Teminatlı borçlar		-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.907.295	95.365	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.921.462	392.146	19.267
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		1.225.774	629.082
17	NAKİT GİRİŞLERİ			
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	540.629	532.328	135.999
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	540.629	532.328	135.999
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21	TOPLAM YKLV STOKU		1.353.155	536.631
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		693.446	493.083
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		229,85	195,15

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanmakta olan “Likidite Karşılama Oranı” ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir. Banka açısından likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka’nın yüksek kaliteli likit varlık stoğunun önemli bölümünü nakit değerler ve TCMB ile hazine bonoları, hazine tahvilleri oluşturmaktadır.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka’nın türev işlemi bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. 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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	570.444	1.204.716	-	-	-	-	-	1.775.160
Bankalar	604.738	441.863	-	-	-	-	-	1.046.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.232.223	156.383	-	-	-	-	1.388.606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	45.107	-	-	-	45.107
Verilen Krediler	-	-	-	1.904.044	559.215	-	-	2.463.259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	822.797	822.797
Toplam Varlıklar	1.175.182	2.878.802	156.383	1.949.151	559.215	-	822.797	7.541.530
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.276.225	2.524.669	102	109.838	-	-	-	3.910.834
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3.096	9.783	29.923	136.758	-	-	179.560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	3.451.136	3.451.136
Toplam Yükümlülükler	1.276.225	2.527.765	9.885	139.761	136.758	-	3.451.136	7.541.530
Net Likidite Açığı	(101.043)	351.037	146.498	1.809.390	422.457	-	(2.628.339)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	85	233.944	-	1.994	-	-	54.069	290.092
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	290.092	290.092
Net Likidite Açığı	85	233.944	-	1.994	-	-	(236.023)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 827.797 TL’lik tutarın; 413.412 TL’si Maddi Duran Varlıklardan, 874 TL’si Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklardan, 408.506 TL’si ise Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 3.451.136 TL’lik tutarın; 2.307.063 TL’si Özkaynaklardan, 178.585 TL’si Karşılıklardan, 29.655 TL’si Ödenecek Vergi Resim ve Harçlardan, 935.833 TL’si Diğer Yükümlülüklerden oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO; Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %166,82 olup 31 Aralık 2024 itibarıyla NİFO %138,89 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %275,65).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan					
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1 Özkaynak Unsurları	2.166.357	-	-	-	2.166.357	
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	2.166.357	-	-	-	2.166.357	
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-	
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18.605	84.453	-	-	92.814	
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.245	-	-	-	1.183	
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	17.361	84.453	-	-	91.632	
7 Diğer kişilere borçlar	1.257.620	2.555.278	-	-	1.945.786	
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
9 Diğer borçlar	1.257.620	2.555.278	-	-	1.945.786	
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler						
11 Diğer yükümlülükler	1.088.214	19.835	22.966	136.758	136.758	
12 Türev yükümlülükler			-			
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1.088.214	19.835	22.966	136.758	136.758	
14 Mevcut İstikrarlı Fon Gerekli İstikrarlı Fon					4.341.716	
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.255	
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
17 Canlı alacaklar	1.578.838	2.966.368	1.921.549	479.082	1.900.796	
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	604.729	1.830.188	-	-	365.238	
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	974.109	1.136.179	1.921.549	479.082	1.535.559	
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1.578.838	2.631.240	-	-	-	
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-	
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-	
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar						
26 Diğer varlıklar	822.571	-	-	-	822.571	
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-	
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-	
29 Türev varlıklar			-		-	
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		-	
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	822.571	-	-	-	822.571	
32 Bilanço dışı borçlar		2.894.610	4.235.800	876.708	400.356	
33 Gerekli İstikrarlı Fon					3.125.979	
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					138.89%	

* Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonlar, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli					
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1 Özkaynak Unsurları	266.627	-	-	-	266.627	
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	266.627	-	-	-	266.627	
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-	
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu						
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
7 Diğer kişilere borçlar						
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
9 Diğer borçlar	-	-	-	-	-	
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler						
11 Diğer yükümlülükler	22.762	-	-	-	-	
12 Türev yükümlülükler						
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	22.762	-	-	-	-	
14 Mevcut İstikrarlı Fon Gerekli İstikrarlı Fon					266.627	
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					1.993	
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
17 Canlı alacaklar	-	234.029	-	-	35.104	
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	234.029	-	-	35.104	
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-	
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	234.029	-	-	35.104	
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-	
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-	
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar						
26 Diğer varlıklar	59.738	-	-	-	59.738	
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-	
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-	
29 Türev varlıklar			-		-	
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		-	
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	59.738	-	-	-	59.738	
32 Bilanço dışı borçlar			-	-	-	
33 Gerekli İstikrarlı Fon					96.835	
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					275.34	

* Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç oranı

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

2. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

İki dönem arasındaki azalışın temel sebebi; hazine tarafından yapılan finansal varlık alımları ve bankanın tekrar faaliyete geçerken oluşan maliyetlerden kaynaklanmaktadır.

3. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Bilanço içi varlıklar ⁽¹⁾	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.808.337	253.745
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(107.214)	(5.662)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2. satırların toplamı)	4.701.123	248.083
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5.087.824	-
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	5.087.824	-
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1.983.549	237.993
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12’nci satırların toplamı)	9.788.947	248.083
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	22,16	95,93

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	31.12.2024		31.12.2023	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	1.388.606	1.388.606	-	-
Bankalar	1.046.601	1.046.601	234.029	234.029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.107	45.107	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV Krediler	-	-	1.994	1.994
	2.463.259	2.539.297	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.910.834	3.910.704	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	935.831	935.831	844	844

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1’inci seviye);
- b) 1’inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2’nci seviye);
- c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3’üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka’nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	45.107	-	-	45.107
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.107	-	-	45.107
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kara Zarara Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kara Zarara Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Geçmiş Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî 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.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları

İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka’nın risk düzeyini risk kapasitesi belirlemektedir ayrıca risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. Banka’nın risk modeli; Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir.

Risk yönetimi yapısı Banka’da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin, yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipin, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka’daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Bölüm Başkanlığı, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu genel müdür yardımcısına bağlı olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na bağlıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Banka Risk Yönetimi Başkanlığı’nın organizasyonel yapısı Kredi Riski Yönetimi, Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi ile Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği birimlerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi’nin görevleri:

- Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,

- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,

- Maruz kalınan veya kalılabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak.

Banka’da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi’nin personel ile yaptığı geniş katılımı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan uyarı yapısı, Banka’da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Bu yapıya ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir.

Banka’da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Banka’da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri) (Devamı)

Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak, koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin transferi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi esasına dayanır.

Takip edilen yasal risklerde aşım olması durumunda Banka Üst Yönetimi’ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka’nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka’da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır.

Banka’da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1’de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda krediye dönüştürme oranları dikkate alınarak kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (Devamı)

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmakta rasyolar yakından takip edilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski yönetimine ilişkin olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu’na ve Üst Yönetim’e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim’in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim’i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, sermaye yeterlilik düzeyine etkisine ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Risk ölçüm metriklerine yönelik dönemsel stres testleri yapılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Banka’nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediyelerinin kontrolü yapılır.

Banka’da basit finansal yöntemle göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka’nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka’nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını özkaynak ve mevduat oluşturmaktadır. Bankanın varlık tarafı ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmakta ve kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz oranı riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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 açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Makroekonomik göstergeler ve Banka’ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimlerin; Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir.

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	9.933.125	67.010	794.650
2	Standart yaklaşım	9.933.125	67.010	794.650
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	-	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-	-
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	104.811	75.193	8.385
20	Temel gösterge yaklaşımı	104.811	75.193	8.385
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	10.037.936	142.203	803.035

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)
1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1.775.160	1.775.160	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1.046.601	1.046.601	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.388.606	1.388.606	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	45.107	45.107	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	2.463.259	2.463.259	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	413.412	403.360	-	-	-	10.053
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	239.631	-	-	-	-	239.631
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	89.294	95.612	-	-	-	16.496
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	874	874	-	-	-	-
Diğer aktifler	79.586	79.586	-	-	-	-
Toplam varlıklar	7.541.530	7.298.165	-	-	-	266.180
Yükümlülükler						
Mevduat	3.910.834	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	935.831	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	179.560	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	178.586	-	-	-	-	-
Vergi borcu	29.655	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.307.064	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	7.541.530	7.298.165	-	-	-	266.180

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	7.298.165	7.298.165	-	-
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş toplam net tutar	7.298.165	7.298.165	-	-
Bilanço dışı tutarlar	6.414.984	6.496.812	-	-
Değerleme farkları		-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	13.713.149	13.794.977	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1 Banka’nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

Banka’da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı’nın izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik dikkate alınarak kredi riski süreçleri ilerletilmektedir.

Hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi riski ağırlıklı varlık tutarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi’ne periyodik olarak raporlanır.

Banka’da kredi sınırlarına ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı’nın izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

3.2 Kredi Riski Politikası ve Kredi Riski Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Banka’da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi’ne raporlar.

Banka’da risk yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Gerçekleşen bu değerler, Banka Üst Yönetimi’ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3 Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Banka’da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı’nın altında bulunan üç bölümden bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, kredi risk yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka’nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4 Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere süreçler yürütülmekte ve kontrol noktaları oluşturulmaktadır.

3.5 Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi’nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi’ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır. Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.6 Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmis	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	2.452.958	36.794	2.416.163
Borçlanma araçları	-	45.107	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	6.512.416	97.452	6.414.964
Toplam	-	9.010.481	134.246	8.831.127

3.7 Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari dönem itibarıyla temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, genel karşılık ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” ve “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılmaktadır ancak cari dönem itibarıyla Banka’nın tahsili gecikmiş alacakları bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka’nın, cari dönem itibarıyla tahsili gecikmiş alacağı bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka’nın henüz bir tahsili gecikmiş alacağı olmaması sebebiyle bir karşılık ayırmamaktadır. Tahsili gecikmiş alacak olması durumunda TFRS9 karşılıklarından muaf olması sebebiyle 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde Madde 11 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde genel karşılık ayrılmaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir.

Yeniden finanse etme ise Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Cari Dönem	Krediler	Genel Karşılıklar	Toplam
Yurtiçi	2.463.259	36.794	2.426.465
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-
Toplam	2.463.259	36.794	2.426.465

Cari Dönem	Krediler	Genel Karşılıklar	Toplam
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.939.085	28.944	1.910.141
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	1.939.085	28.944	1.910.141
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	55.113	827	54.286
Hizmetler	395.576	5.921	389.655
Toptan ve Perakende Ticaret	395.576	5.921	389.655
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	73.485	1.102	72.383
Toplam	2.463.259	36.794	2.426.465

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari dönem itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Cari dönem itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.9 Kredi Risk Azaltımı

3.9.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka’da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin teminatlara dair hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında ele alacak olup, içinde bulunduğumuz dönem itibarıyla teminatlar kredi riski azaltımı kapsamında dikkate alınmamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.10 Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış

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	2.463.260	2.420.213	2.414.959	-	-	-	-
Borçlanma araçları	45.017	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.508.277	2.420.213	2.414.959	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmî Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır.

3.11 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

Banka’nın kullandığı KDK’ların isimleri ve İKK’ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında dışsal derecelendirme firmaları tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmamıştır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK’nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıflar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu(%)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.913.918	-	1.913.918	-	-	0,00
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	94	-	94	-	94	100,00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.434.918	-	2.434.918	-	486.984	20,00
Kurumsal alacaklar	2.463.259	8.405.818	2.463.259	6.496.812	8.960.071	100,00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0,00
Diğer alacaklar	485.976	-	485.976	-	485.976	100,00
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0,00
Toplam	7.298.165	8.405.818	7.298.165	6.496.812	9.933.125	72

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13 Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)											Dğer	
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.913.918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.913.918
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	94	-	-	-	94
Cok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	2.434.918	-	-	-	-	-	-	-	-	2.434.918
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	8.960.071	-	-	-	8.960.071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	485.976	-	-	-	485.976
Toplam	1.913.918	-	-	2.434.918	-	-	-	-	9.446.141	-	-	-	13.794.977

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.14 İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşım altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR’ne ilişkin risk yönetimi ve hedef politikaları

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), işlemlerdeki yükümlülüklerin yerine getirilmesi sırasında, muhatabın temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, KKR’yi Banka politikaları çerçevesinde takip eder ve belirli aksiyon kuralları uygular. Riskler, işlemlerin potansiyel ve cari tutarları hesaplanarak belirlenir ve içsel netleştirme dikkate alınır.

Banka, karşı taraf kredi ve takas riskini içsel limitlere ve yasal düzenlemelere göre yönetir. Yasal olarak, bu riskler sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir. Krediler Birimi, ilgili talepler doğrultusunda risk tutarlarını değerlendirir ve onay için yöneticilere veya ilgili kurullara sunar. Bu süreçler, bankanın kredi politikaları içinde düzenli bir şekilde yer almaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Bulunmamaktadır.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR’nin belirlenmesine yönelik politikalar

Bulunmamaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Bulunmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka’nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Bulunmamaktadır.

Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15 Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bulunmamaktadır.

Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

Kredi Türeveleri

Bulunmamaktadır.

İçsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT’a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1 Banka’nın süreç ve stratejileri: Banka’nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka’nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Banka finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında ve faiz oranlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, piyasa riskine maruz kalmaktadır. Piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine ve Finansal Kurumlar tarafından belirlenen portföy ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2 Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka’nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka’nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve düzenli olarak izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka’nın etkin ve yeterli bir piyasa ve aktif pasif riskleri kapsamının belirlenmesi, söz konusu risklerden sorumlu birimlerin görev ve sorumluluklarının ortaya konması ile risklerin ölçümü ve yönetimi Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası kapsamında belirlenmiştir. Bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmekte olup piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi’ne yapılmaktadır.

Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, piyasa riskine esas tutar seyri dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

4.3 Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka’da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka’nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir. 31.12.2024 itibarıyla piyasa riskine esas tutar sıfır olarak hesaplanmıştır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapıldığı

Banka’da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi’nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları (Devamı)

Cari Dönem	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	-	40.103	71.695	2	15	8.385
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						104.811

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, aylık periyotlarda gerçekleştirmekte ve izlemektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin etkin ve yeterli bir şekilde yönetilmesi için faiz oranı riskinin kapsamı belirlenerek, faiz oranı riskinden sorumlu birimlerin görev ve sorumlulukları Banka’nın “Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası” kapsamında belirlenmiştir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi yapılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

Cari Dönem				
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(15)	0,00%
		(400)	(380)	(0,02%)
2	EUR	200	(29.908)	(1,38%)
		(200)	31.151	1,44%
3	USD	200	(6.382)	(0,29%)
		(200)	6.627	0,31%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		37.398	1,73%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(36.305)	(1,67%)

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)’ın değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)’ye ilişkin RAV değişimleri

Bulunmamaktadır.

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 11 Kasım 2022 tarih ve 10414 sayılı kararı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 96274 sayılı yazısı uyarınca Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37. ve 93. maddesi ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 36. maddesine istinaden, Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ kapsamında kamuya açıklamaya yükümlü olduğu risk yönetimi bilgilerinin yayımlanmasından muaf tutulmuş olması nedeniyle geçmiş dönem risk tablolarına yer verilmemiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, kurumsal bankacılık, perakende bankacılık, ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermeyi planlamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	801.651	973.509	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	801.651	973.509	-	-

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	599	569.844	-	-
Vadeli Serbest Hesap	801.052	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	403.665	-	-
Toplam	801.651	973.509	-	-

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler, Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurtiçi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3- %33 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5- %30 aralığında uygulanmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	442.865	499.076	234.029	-
Yurtdışı	-	104.660	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	442.865	603.736	234.029	-

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

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamakla birlikte teminata verilen / bloke edilen finansal varlıkların net tutarı aşağıdaki tabloda yer almaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	23.907	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	23.907	-	-	-

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	45.107	-
Borsada İşlem Gören	45.107	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	45.107	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2.463.259	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.176.110	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1.287.149	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.463.259	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar (*)	134.247	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

(*) Nakdi ve gayrinakdi kredilerin genel karşılıklarından oluşmaktadır.

Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	1.904.044	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	559.215	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	164.435	164.435
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	164.435	164.435
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	-	164.435	164.435

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.463.259	-
Toplam	2.463.259	-

Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.463.259	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.463.259	-

Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredisi bulunmamaktadır.

7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	1.994	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.994	-

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	1.994
Borsada İşlem Görenler	-	1.994
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	1.994

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.994	1.908
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1.184	86
İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	3.178	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	1.994

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı olarak elde tutulan duran varlıklar, Banka’nın alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkulden ibaret olup bunların toplam kayıtlı değeri 874 TL’dir (31 Aralık 2023: 874 TL).

17. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Gayrimenkul (*)	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Diğer MDV	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	44.446	-	2.587	-	587	47.620
Birikmiş Amortisman (-)	(2.126)	-	(2.208)	-	-	(4.334)
Net Defter Değeri	42.320	-	379	-	587	43.286
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Maliyet Değeri	44.446	-	2.587	-	587	47.620
Girişler	1.016	87.847	196.189	107.160	10.302	402.514
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	(81)	-	(587)	(668)
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı (+)	15.512	-	-	-	-	15.512
Kapanış Maliyet Değeri	60.974	87.847	198.695	107.160	10.302	464.978
Dönem Başı Birikmiş Amortisman						
(2.126)	-	(2.208)	-	-	(4.334)	
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	(2.063)	(8.211)	(19.297)	(17.412)	(249)	(47.232)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(4.189)	(8.211)	(21.505)	(17.412)	(249)	(51.566)
Kapanış Net Defter Değeri	56.785	79.636	177.190	89.748	10.053	413.412

(*) Maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkulün seviye 3 girdilerine göre hesaplanan gerçeğe uygun değerlemesi sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkından kaynaklanmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

18. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	9.138
Birikmiş Amortisman (-)	3.621
Net Defter Değeri	5.517
Cari Dönem Sonu	
Dönem Başı Maliyet Değeri	9.138
Girişler	242.971
Elden Çıkarılanlar (-)	-
Değer Düşüşü (-)	-
Kapanış Maliyet Değeri	252.109
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	3.621
Elden Çıkarılanlar (-)	-
Amortisman Bedeli	8.857
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	12.478
Kapanış Net Defter Değeri	239.631

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

19. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka’nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 112.109 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 22.815 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 89.294 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklardan	170.442	51.133
Mali zararlardan	131.037	39.311
Kazanılmamış gelirler	55.723	16.717
Amortismanlardan	8.351	2.505
Çalışan hakları karşılığı	5.244	1.573
Dava Karşılıklarından	2.900	870
Ertelenmiş vergi varlığı	373.697	112.109
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	60.626	13.641
TFRS 16 faaliyet kiralaması etkisi	29.959	8.987
Aktüeryal kayıp/kazançtan	622	187
Ertelenmiş vergi borcu	91.207	22.815
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		89.294

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

19. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı)

Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	103.192	-
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(13.898)	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	89.294	-

20. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.101	-
Peşin Ödenmiş Giderler	22.832	-
Ödenen Komisyonlar	10.800	123
Bakım ve Onarım Giderleri	5.450	-
Diğer Borçlu Geçici Hesaplar	1.649	3.654
Diğer Muhtelif Alacaklar	1.097	1.087
Verilen Teminatlar	657	-
Dönem Sonu Toplamı	79.586	4.864

(*) Yapılmakta olan yatırımlar; dijital ve ana bankacılık sistemine ilişkin yapılan yazılım geliştirmeye ilişkin bedeller olup süreçlerinin henüz tamamlanmamış olması sebebiyle bu hesap altında izlenmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.370	-	10.121	1.037	-	-	-	-	13.528
Döviz Tevdiat Hesabı	623	-	-	38.985	-	-	-	-	39.608
Yurt içinde Yer.K.	623	-	-	38.985	-	-	-	-	39.608
YurtdışındaYer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı									
Tic. Kur. Mevduatı	1.273.230	-	470.772	2.003.857	109.839	-	-	-	3.857.698
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.276.223	-	480.893	2.043.879	109.839	-	-	-	3.910.834

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	6.904	-	6.624	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.953	-	37.598	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	8.857	-	44.222	-

27 Ağustos 2022 tarihinde yayımlanan ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yer alan yönetmelik değişikliği ile önemli bir düzenleme yapılmıştır. Bu değişiklik, Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik kapsamında kredi kuruluşları dışındaki mevduat ve katılım fonlarının sigorta kapsamına alınmasını öngörmektedir.

Yeni düzenlemeye göre, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar dışında kalan tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanacaktır. Bu adım, resmi kuruluşlar ve kredi kuruluşları dışında kalan fon sahiplerine yönelik güvence sağlamayı amaçlamakta ve tasarruf sahiplerinin finansal güvenliğini artırmaktadır.

Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 8.857 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 44.222 TL’dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Merkezi yurt dışında bulunan Banka’nın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkez in bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka’nın merkezi yurt dışında bulunmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	27	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282. Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	27	-

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla alınan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka’nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka’nın toplam yükümlülüklerinin %52’si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka’nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Diğer yükümlülöklere ilişkin bilgiler

Diğer yükümlülüklerin, bilanço toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	41.936	-	443	-
Diğer Muhtelif Borçlar	22	-	401	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	47.818	7.845	-	-
Bloke Tutarlar	88.150	-	-	-
Alacaklı Geçici Hesaplar	61	6	-	-
Sermaye Artırımına İlişkin Ödemeler	749.993	-	-	-
Toplam	927.980	7.851	844	-

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	92.114	42.802	-	-
1 – 4 Yıl Arası	196.282	136.758	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	288.396	179.560	-	-

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövizle Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövizle endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	97.452	-
Diğer (*)	72.990	-
Toplam	170.442	

(*) Diğer kalemini oluşturan 72.990 TL tutarındaki kalemler: 36.794 TL Nakdi krediler ,15.686 TL bankalar ve 20.510 TL para piyasalarından alacaklardan ayrılan genel karşılık bakiyeleridir.

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükleri net bugünkü değeri üzerinden hesaplamıştır: 1.796 TL (31 Aralık 2023: 2.653 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 3.447 TL (31 Aralık 2023: 3.937 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına kaydedilmiştir.

Diğer Karşılıklar

Cari dönem itibarıyla diğer karşılıklar 2.900 TL tutarında dava karşılığından oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka’nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka’nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 112.109 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 22.815 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 89.294 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılarak bilançoya ertelenmiş vergi borcu yansıtılmamıştır.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	2.295
BSMV	1.469	94
Menkul Sermaye İradı Vergisi	887	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.539	97
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar Mükellef)	2	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Diğer	15.033	765
Toplam	19.930	3.251

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	3.374	182
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	5.829	334
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	174	9
İşsizlik Sigortası – İşveren	348	19
Diğer	-	-
Toplam	9.725	544

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

Banka’nın, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2.484.466	109.249
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Ödenmiş sermayeyi ifade etmektedir.

Banka’nın taahhüt edilen sermayesi 3.234.459 TL’dir. Her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 323.445.861.343 paya bölünmüştür. Dönem içinde karar verilen 3.000.000 TL nakit sermaye artışının 2.250.007 TL’si ödenmiş olup, geriye kalan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.

Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla 486 TL tutarında yasal yedek bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ayrıca yasal yedeklere ayrılan bir tutar bulunmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
11 Haziran 2024	111.011	-	Geçmiş Yıl Karları	-
11 Haziran 2024	11.993	-	Dönem karı	-
11 Haziran 2024	2.206	-	-	Olağanüstü Yedek Akçe
20 Ağustos 2024	3.000.000	3.000.000	-	-

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Banka’nın sermayesi, iç kaynaklarda yer alan serbest nitelikteki 113.218 TL olağanüstü yedek akçeler ve geçmiş yıllar karı ile genel kurul kararıyla dağıtılmayarak Banka’nın olağanüstü yedek akçelerine dönüşen 11.993 TL 2023 faaliyet yılı karından karşılanmak suretiyle 234.459 TL’ye artırılmış ve yeni pay sahiplerine pay oranlarında dağıtılmıştır.

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

Cari dönem içinde, Banka’nın sermaye taahhütlerinin tamamı İhracatı Geliştirme A.Ş. ve diğer hissedarlar tarafından ödenmiştir. Taahhüde konu olan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Banka’nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Dağıtılan kâr payına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’da imtiyazlı hisse senedi veya pay grubu bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	167	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	167	-	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır.

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemleri için 97.452 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	907.416	-
Akreditifler	-	-
Banka Kredileri	-	-
Cirolar	5.605.000	-
Toplam	6.512.416	-

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka’nın kesin teminat mektupları 907.416 TL’dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	6.512.416	-
Toplam	6.512.416	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

Cari Dönem	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	210.000	3,61	38.169	5,47
Çiftçilik ve Hayvancılık	210.000	3,61	38.169	5,47
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	4.609.799	79,71	659.448	94,53
Madencilik ve Taşocakçılığı	130.000	-	-	-
İmalat Sanayi	4.479.799	-	659.448	94,53
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-
İnşaat	25.000	-	-	-
Hizmetler	895.000	15,39	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	505.000	8,68	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	390.000	6,71	-	-
Diğer	75.000	1,29	-	-
Toplam	5.814.799	100,00	697.617	100,00

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 18.649 TL tutarında 9 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için 2.900 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	21.824	9.153	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	603	6.627	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21.221	2.526	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan	-	-	-	-
Alınan Primler	-	-	-	-

⁽¹⁾Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	147.906	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	129.730	22	66.581	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	277.636	22	66.581	-

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.340	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	412	-	4.928	-
Toplam	8.752	-	4.928	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	41	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	41	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	41	-	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	398	119	-	-	-	-	517
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6.002	1.949	-	-	-	-	7.951
Diğer Mevduat	-	324	962	-	-	-	-	1.286
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.724	3.030	-	-	-	-	9.754
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	453	5.192	80	-	-	-	5.725
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	453	5.192	80	-	-	-	5.725
Genel Toplam	-	7.177	8.222	80	-	-	-	15.479

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	284	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	284	-
Zarar (-)	174	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	174	-
Net ticari kar/(zarar)	110	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	4.617	268
Diğer gelirler	387	205
Toplam	5.004	473

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	170.442	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
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	-	-
Toplam	170.442	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	2.598	2.613
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	48.531	1.988
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.857	791
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	107.071	21.045
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>2.865</i>	<i>1.784</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>2.211</i>	<i>396</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>8.803</i>	<i>15</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>93.192</i>	<i>18.850</i>
<i>Akiflerin Satışından Doğan Zararlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer (**)	22.134	4.360
Toplam	189.191	30.797

(*) Diğer giderler kalemindeki 93.132'yi oluşturan başlıca kalemler: bilgisayar kullanım giderleri, haberleşme giderleri, aidatlar, temizlik giderleri gibi diğer işletme giderleridir.

(**) Diğer kalemindeki 22.134 TL'yi oluşturan başlıca kalemler: Vergi, resim, harç ve fonlar ile diğer gider ve zararlardır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi zararı 327.470 TL'dir (31 Aralık 2023: 17.118 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 6.323 TL) ve net ertelenmiş vergi geliri ise 103.192 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 63.881 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları ve mali zarar nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 103.192 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net zararı 224.278 TL'dir (31 Aralık 2023: 10.795 TL kar).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar

Banka’nın ödenmiş sermayesi 2.484.466 TL’dir (31 Aralık 2023: 109.249 TL).

2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Duran varlıklar birikmiş değer artış/azalışları

Duran varlıklar birikmiş değer artışı cari dönem itibarıyla 1.871 TL’dir (31 Aralık 2023: 45.115 TL’dir.).

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazancı cari dönem itibarıyla 435 TL’dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazancı 167 TL’dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Kar Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 486 TL’dir (31 Aralık 2023: 486 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan “Diğer” Kalemleri ve “Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi” Kalemine İlişkin

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	-	-
T.C Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	234.029	70.920
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	234.029	70.920

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	-	-
T.C Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	2.819.830	234.029
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	1.367.280	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.187.110	234.029

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka’nın dahil risk grubuna ait kredi bulunmamaktadır.

1.2 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	-	-	27	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	27	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

1.3 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 52.809 TL’dir (31 Aralık 2023: 5.106 TL).

1.5 Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait denetim ücreti 2.381 TL’dir (31 Aralık 2023: 216 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

14 Haziran 2024 tarihli 5414 karar no’lu Yönetim Kurulu Kararı gereğince; Banka’nın sermayesinin toplam tutarı 3.234.459 TL olmuş ve ilgili sermaye arttırımına ilişkin karar 17 Temmuz 2024 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.484.466 tutarında sermaye ödenmiş, geriye kalan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.



Türk Ticaret Bankası A.Ş.

Barbaros Mah. Mor Sümbül Sok. WBC İş Merkezi No: 9 Ataşehir/İstanbul
0216 228 67 00-09

Web Sitesi: www.turkticaretbankasi.com.tr

Kayıtlı Elektronik Posta Adresi: turkticaretbankasi@@hs01.kep.tr