# Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

## 30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Ara Dönem Faaliyet Raporu

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

# ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

## Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

Building a better working world

***Şartlı Sonucun Dayanağı***

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 7 numaralı dipnotunda ele alındığı üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 900.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 700.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.600.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

***Şartlı Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı bölümünde belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor***

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Temmuz 2023
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**
**30/06/2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 52 58
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

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

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

31 Temmuz 2023

| **Adnan BALİ** | **Murat BİLGİÇ** | **Engin TOPALOĞLU** | **Tolga SERT** |
|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür** | **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı** | **Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör** |

| **Gamze YALÇIN** | **Bahattin ÖZARSLANTÜRK** |
|---|---|
| **Denetim Komitesi Başkanı** | **Denetim Komitesi Üyesi** |

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

**Ad-Soyad / Ünvan** : Gizem Pamukçuoğlu / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
**Tel No** : (212) 334 52 58

**İÇİNDEKİLER** **Sayfa No**

## BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler


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


## İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço... | 5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 8 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| V. | Özkaynaklar değişim tablosu | 10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 12 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| IV | Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VII. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar | 18 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 22 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 28 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 29 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 29 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 33 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 34 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 36 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 36 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 36 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 36 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 37 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 38 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 39 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 44 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 51 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 53 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 59 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 60 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 95 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 101 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 103 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 108 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 109 |


## ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 109 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar dipnotlar | 109 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 110 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

| **Cari Dönem**<br>**Ad Soyad/Ticari Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları(%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
|---|---|---|---|---|
| T. İş Bankası A.Ş. Grubu | 1.438.280 | 51,37 | 1.438.280 | - |
| T. Vakıflar Bankası T.A.O. | 234.570 | 8,38 | 234.570 | - |
| Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar | 1.127.150 | 40,25 | 1.127.150 | - |
| **Toplam** | **2.800.000** | **100,00** | **2.800.000** | - |

| **Önceki Dönem**<br>**Ad Soyad/Ticari Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları(%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
|---|---|---|---|---|
| T. İş Bankası A.Ş. Grubu | 1.441.989 | 51,49 | 1.441.989 | - |
| T. Vakıflar Bankası T.A.O. | 234.570 | 8,38 | 234.570 | - |
| Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar | 1.123.441 | 40,13 | 1.123.441 | - |
| **Toplam** | **2.800.000** | **100,00** | **2.800.000** | - |

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,37'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %38,79 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

| Adı Soyadı | Görevi (1) |
|---|---|
| Adnan Bali | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Ece Börü | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Murat Bilgiç | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Gamze Yalçın | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı |
| Bahattin Özarslantürk | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Mithat Rende | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Murat Doğan | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Celal Caner Yıldız | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Abdi Serdar Üstünsalih | Yönetim Kurulu Üyesi |
| M. Sefa Pamuksuz (2) | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Cengiz Yavilioğlu | Yönetim Kurulu Üyesi |

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları (3)**

| Adı Soyadı | Görevi / Sorumluluk Alanı |
|---|---|
| Murat Bilgiç | Genel Müdür |
| Hakan Aygen | GMY – Mühendislik, Kredi Analiz, Kredi Tahsis, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme |
| Hasan Hepkaya | GMY – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Ekonomik Araştırmalar, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kurumsal Bankacılık Pazarlama |
| Meral Murathan | GMY – Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları |
| Engin Topaloğlu | GMY –Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama, Kredi Operasyonları, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği |
| Özlem Bağdatlı | GMY – İnsan Kaynakları, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları, Kurumsal İletişim |
| Mustafa Bilinç Tanağardı | GMY – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi |
| Poyraz Koğacıoğlu | GMY – Kurumsal Finansman |

*(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.*
*(2) Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Hüseyin Yalçın görevinden istifaen ayrılmıştır. Banka'nın 21 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. M. Sefa Pamuksuz'un seçilmesine karar verilmiştir.*
*(3) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sn. A. Ferit Eraslan, 28 Şubat 2023 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.*

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 28 Mart 2023 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 2023 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., ve 20 Eylül 2019 tarihinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olarak kurulan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

**Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.:**

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

**TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :**

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %88,74'tür. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**İş Finansal Kiralama A.Ş. :**

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %29,46'dır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**İş Faktoring A.Ş. :**

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :**

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

**Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları**

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | VARLIKLAR | Bölüm 5 Dipnot I | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **6.939.187** | **12.462.243** | **19.401.430** | **10.461.460** | **12.874.948** | **23.336.408** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **1.500.202** | **4.549.577** | **6.049.779** | **5.757.326** | **4.129.714** | **9.887.040** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 3.533 | 3.643.891 | 3.647.424 | 18.958 | 2.778.981 | 2.797.939 |
| 1.1.2 | Bankalar | (3) | 714 | 906.574 | 907.288 | 20.454 | 1.351.308 | 1.371.762 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 1.496.028 | - | 1.496.028 | 5.718.471 | - | 5.718.471 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 73 | 888 | 961 | 557 | 575 | 1.132 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **3.411.447** | **6.260.061** | **9.671.508** | **3.743.504** | **7.310.268** | **11.053.772** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 2.464.117 | 5.627.161 | 8.091.278 | 2.846.542 | 6.903.245 | 9.749.787 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 64.743 | 632.900 | 697.643 | 71.360 | 407.023 | 478.383 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 882.587 | - | 882.587 | 825.602 | - | 825.602 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(2)** | **2.027.538** | **1.652.605** | **3.680.143** | **960.630** | **1.434.966** | **2.395.596** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2.027.538 | 1.652.605 | 3.680.143 | 960.630 | 1.434.966 | 2.395.596 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **14.183.759** | **107.374.867** | **121.558.626** | **12.946.934** | **74.654.449** | **87.601.383** |
| **2.1** | **Krediler** | **(5)** | **9.032.179** | **101.991.404** | **111.023.583** | **9.008.274** | **70.885.506** | **79.893.780** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(10)** | **33.477** | **422.198** | **455.675** | **34.615** | **345.616** | **380.231** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(6)** | **7.303.821** | **9.240.577** | **16.544.398** | **6.195.613** | **6.630.368** | **12.825.981** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 7.303.821 | 9.240.577 | 16.544.398 | 6.195.613 | 6.630.368 | 12.825.981 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **2.185.718** | **4.279.312** | **6.465.030** | **2.291.568** | **3.207.041** | **5.498.609** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **4.490.491** | **-** | **4.490.491** | **3.483.384** | **-** | **3.483.384** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(7)** | **1.891.602** | **-** | **1.891.602** | **1.493.750** | **-** | **1.493.750** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 1.891.602 | - | 1.891.602 | 1.493.750 | - | 1.493.750 |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(8)** | **2.598.889** | **-** | **2.598.889** | **1.989.634** | **-** | **1.989.634** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 2.539.249 | - | 2.539.249 | 1.937.664 | - | 1.937.664 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 59.640 | - | 59.640 | 51.970 | - | 51.970 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(12)** | **320.894** | **-** | **320.894** | **196.705** | **-** | **196.705** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **6.924** | **-** | **6.924** | **2.876** | **-** | **2.876** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 6.924 | - | 6.924 | 2.876 | - | 2.876 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **556.651** | **-** | **556.651** | **710.021** | **-** | **710.021** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **(17)** | **165.904** | **144.030** | **309.934** | **145.950** | **98.645** | **244.595** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **26.663.810** | **119.981.140** | **146.644.950** | **27.947.330** | **87.628.042** | **115.575.372** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Bölüm 5 Dipnot II** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **-** | **94.997.286** | **94.997.286** | **-** | **70.814.085** | **70.814.085** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **1.420.475** | **2.094.484** | **3.514.959** | **186.307** | **1.256.559** | **1.442.866** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(3)** | **-** | **19.935.004** | **19.935.004** | **-** | **21.047.752** | **21.047.752** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | 19.935.004 | 19.935.004 | - | 21.047.752 | 21.047.752 |
| **V.** | **FONLAR** | | **29.672** | **698.660** | **728.332** | **27.907** | **709.826** | **737.733** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | 29.672 | 698.660 | 728.332 | 27.907 | 709.826 | 737.733 |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2)** | **253.123** | **1.188.495** | **1.441.618** | **169.996** | **962.347** | **1.132.343** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 253.123 | 1.188.495 | 1.441.618 | 169.996 | 962.347 | 1.132.343 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(5)** | **131.988** | **-** | **131.988** | **2.245** | **-** | **2.245** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(7)** | **1.732.562** | **60.757** | **1.793.319** | **993.190** | **49.640** | **1.042.830** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 47.512 | - | 47.512 | 31.051 | - | 31.051 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 1.685.050 | 60.757 | 1.745.807 | 962.139 | 49.640 | 1.011.779 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(8)** | **234.943** | **-** | **234.943** | **551.910** | **-** | **551.910** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| **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** | **(10)** | **-** | **5.314.139** | **5.314.139** | **-** | **3.829.127** | **3.829.127** |
| 14.1 | Krediler | | - | 5.314.139 | 5.314.139 | - | 3.829.127 | 3.829.127 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **402.745** | **1.682.213** | **2.084.958** | **321.498** | **1.870.976** | **2.192.474** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **16.799.480** | **(331.076)** | **16.468.404** | **13.048.337** | **(266.330)** | **12.782.007** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | (11) | 2.800.000 | - | 2.800.000 | 2.800.000 | - | 2.800.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 14.658 | - | 14.658 | 374 | - | 374 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 14.658 | - | 14.658 | 374 | - | 374 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 1.515.035 | 155.103 | 1.670.138 | 849.348 | 95.052 | 944.400 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 1.285.758 | (486.179) | 799.579 | 1.371.832 | (361.382) | 1.010.450 |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 8.012.499 | - | 8.012.499 | 3.971.749 | - | 3.971.749 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 631.996 | - | 631.996 | 429.245 | - | 429.245 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | 75.641 | - | 75.641 | 75.641 | - | 75.641 |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 7.301.942 | - | 7.301.942 | 3.463.943 | - | 3.463.943 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 2.920 | - | 2.920 | 2.920 | - | 2.920 |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 3.171.530 | - | 3.171.530 | 4.055.034 | - | 4.055.034 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 3.171.530 | - | 3.171.530 | 4.055.034 | - | 4.055.034 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **21.004.988** | **125.639.962** | **146.644.950** | **15.301.390** | **100.273.982** | **115.575.372** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | **Bölüm 5 Dipnot III** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **12.402.861** | **132.259.378** | **144.662.239** | **15.389.185** | **106.612.848** | **122.002.033** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1)** | **2.531.864** | **11.501.735** | **14.033.599** | **1.488.296** | **5.817.315** | **7.305.611** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 2.240.578 | 5.780.822 | 8.021.400 | 1.166.776 | 2.568.770 | 3.735.546 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 2.240.578 | 5.780.822 | 8.021.400 | 1.166.776 | 2.568.770 | 3.735.546 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | 39.643 | 39.643 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | 39.643 | 39.643 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 291.286 | 5.720.913 | 6.012.199 | 321.520 | 3.208.902 | 3.530.422 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 291.286 | 5.720.913 | 6.012.199 | 321.520 | 3.208.902 | 3.530.422 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **2.448.991** | **17.599.386** | **20.048.377** | **1.847.452** | **9.504.856** | **11.352.308** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 1.295.718 | 196.455 | 1.492.173 | 1.036.616 | 270.614 | 1.307.230 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2.011 | 2.009 | 4.020 | 53.598 | 110.188 | 163.786 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | 163.600 | 163.600 | - | 138.750 | 138.750 |
| 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 Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 Hizmetlerine 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 | | 1.293.707 | 30.846 | 1.324.553 | 983.018 | 21.676 | 1.004.694 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 1.153.273 | 17.402.931 | 18.556.204 | 810.836 | 9.234.242 | 10.045.078 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 1.153.273 | 17.402.931 | 18.556.204 | 810.836 | 9.234.242 | 10.045.078 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **7.422.006** | **103.158.257** | **110.580.263** | **12.053.437** | **91.290.677** | **103.344.114** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | 18.651.950 | 18.651.950 | - | 26.497.037 | 26.497.037 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 18.651.950 | 18.651.950 | - | 26.497.037 | 26.497.037 |
| 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 | | 7.422.006 | 84.506.307 | 91.928.313 | 12.053.437 | 64.793.640 | 76.847.077 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.248.717 | 1.708.608 | 2.957.325 | 690.671 | 873.913 | 1.564.584 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.248.717 | 185.575 | 1.434.292 | 690.671 | 163.686 | 854.357 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 1.523.033 | 1.523.033 | - | 710.227 | 710.227 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 6.173.289 | 82.671.532 | 88.844.821 | 11.362.766 | 63.919.727 | 75.282.493 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 244.850 | 16.798.350 | 17.043.200 | 77.756 | 17.764.305 | 17.842.061 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 5.824.217 | 9.314.698 | 15.138.915 | 11.128.122 | 5.963.930 | 17.092.052 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 52.111 | 28.279.242 | 28.331.353 | 78.444 | 20.095.746 | 20.174.190 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 52.111 | 28.279.242 | 28.331.353 | 78.444 | 20.095.746 | 20.174.190 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | 125.650 | 125.650 | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | 62.825 | 62.825 | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | 62.825 | 62.825 | - | - | - |
| 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 | | - | 517 | 517 | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **270.366.764** | **1.763.095.900** | **2.033.462.664** | **153.748.488** | **1.202.596.098** | **1.356.344.586** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **584.902** | **4.115.597** | **4.700.499** | **122.779** | **2.498.840** | **2.621.619** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 14.083 | 4.115.597 | 4.129.680 | 72.203 | 2.498.840 | 2.571.043 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 570.819 | - | 570.819 | 50.576 | - | 50.576 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **260.582.907** | **1.411.603.434** | **1.672.186.341** | **146.273.178** | **958.585.809** | **1.104.858.987** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 456.247 | - | 456.247 | 456.247 | - | 456.247 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 270.815 | 3.220.506 | 3.491.321 | 131.668 | 2.557.299 | 2.688.967 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 71.113.986 | 377.219.963 | 448.333.949 | 55.452.686 | 256.863.629 | 312.316.315 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 188.741.859 | 1.031.162.965 | 1.219.904.824 | 90.232.577 | 699.164.881 | 789.397.458 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **9.198.955** | **347.376.869** | **356.575.824** | **7.352.531** | **241.511.449** | **248.863.980** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **282.769.625** | **1.895.355.278** | **2.178.124.903** | **169.137.673** | **1.309.208.946** | **1.478.346.619** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **GELİR GİDER KALEMLERİ** | | **Cari Dönem 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023** | **Önceki Dönem 1 Ocak 2022 – 30 Haziran 2022** | **Cari Dönem 1 Nisan 2023 – 30 Haziran 2023** | **Önceki Dönem 1 Nisan 2022 – 30 Haziran 2022** |
| | | **Dipnot** | | | | |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **7.032.834** | **4.080.304** | **4.190.976** | **2.250.722** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 4.679.649 | 2.179.574 | 2.947.300 | 1.153.406 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 27 | 308 | 16 | 71 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 10.106 | 1.426 | 4.549 | 789 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 222.903 | 356.321 | 127.167 | 189.933 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2.099.825 | 1.529.754 | 1.098.994 | 898.057 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | 3 | - | 3 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 469.595 | 489.318 | 247.902 | 254.498 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1.630.230 | 1.040.433 | 851.092 | 643.556 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | 12.985 | 9.135 | 7.737 | 5.524 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 7.339 | 3.786 | 5.213 | 2.942 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **3.165.265** | **1.330.913** | **1.892.280** | **742.111** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 2.405.035 | 654.694 | 1.431.302 | 414.833 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 101.085 | 29.145 | 57.798 | 19.373 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 615.301 | 642.764 | 380.352 | 305.471 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 15.965 | 2.037 | 8.003 | 892 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 27.879 | 2.273 | 14.825 | 1.542 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **3.867.569** | **2.749.391** | **2.298.696** | **1.508.611** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **136.717** | **82.814** | **72.894** | **51.223** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 146.359 | 90.144 | 77.478 | 54.974 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 68.413 | 23.733 | 38.904 | 12.819 |
| 4.1.2 | Diğer | | 77.946 | 66.411 | 38.574 | 42.155 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 9.642 | 7.330 | 4.584 | 3.751 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 3.586 | 1.777 | 1.734 | 948 |
| 4.2.2 | Diğer | | 6.056 | 5.553 | 2.850 | 2.803 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **9.721** | **5.777** | **2.450** | **1.440** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **1.739.639** | **467.133** | **1.621.882** | **185.736** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâri/Zararı | | (13.811) | 6.204 | (7.042) | 5.565 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 1.982.591 | 1.933.733 | 2.025.713 | 1.042.523 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (229.141) | (1.472.804) | (396.789) | (862.352) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **110.965** | **41.795** | **(189.004)** | **14.423** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **5.864.611** | **3.346.910** | **3.806.918** | **1.761.433** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **1.239.807** | **1.012.830** | **1.174.828** | **602.404** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **700.000** | **384.403** | **650.000** | **65.000** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **299.491** | **137.295** | **152.633** | **68.869** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **216.297** | **84.386** | **67.180** | **44.428** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **3.409.016** | **1.727.996** | **1.762.277** | **980.732** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **730.335** | **229.485** | **550.334** | **154.888** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | | **4.139.351** | **1.957.481** | **2.312.611** | **1.135.620** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(8)** | **967.821** | **436.307** | **547.632** | **220.307** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 762.755 | 566.014 | 149.416 | (122.384) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 767.116 | 400.384 | 515.211 | 265.569 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 562.050 | 530.091 | 116.995 | (77.122) |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(9)** | **3.171.530** | **1.521.174** | **1.764.979** | **915.313** |
| **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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(10)** | **3.171.530** | **1.521.174** | **1.764.979** | **915.313** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş) | | 1,133 | 0,543 | 0,630 | 0,327 |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2022 – 30 Haziran 2022 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **3.171.530** | **1.521.174** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **514.867** | **(349.884)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **725.738** | **45.799** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 725.738 | 47.155 |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | (1.356) |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(210.871)** | **(395.683)** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 138.151 | 31.773 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (5.184) | (559.417) |
| 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 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (395.534) | (26.425) |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 51.696 | 158.386 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **3.686.397** | **1.171.290** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kar veya Zararı | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki Dönem – 30 Haziran 2022** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **2.800.000** | **-** | **-** | **374** | **59.493** | **(4.472)** | **150.547** | **104.425** | **(283.295)** | **141.817** | **2.882.741** | **1.089.008** | **-** | **6.940.638** | **-** | **6.940.638** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **2.800.000** | **-** | **-** | **374** | **59.493** | **(4.472)** | **150.547** | **104.425** | **(283.295)** | **141.817** | **2.882.741** | **1.089.008** | **-** | **6.940.638** | **-** | **6.940.638** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | **(1.636)** | **280** | **47.155** | **31.773** | **(401.031)** | **(26.425)** | - | - | **1.521.174** | **1.171.290** | **-** | **1.171.290** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1.089.008** | **(1.089.008)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.045.883 | (1.045.883) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 43.125 | (43.125) | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | | **2.800.000** | **-** | **-** | **374** | **57.857** | **(4.192)** | **197.702** | **136.198** | **(684.326)** | **115.392** | **3.971.749** | **-** | **1.521.174** | **8.111.928** | **-** | **8.111.928** |

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

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kar veya Zararı | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | **Cari Dönem – 30 Haziran 2023** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **2.800.000** | **-** | **-** | **374** | **144.930** | **247** | **799.223** | **173.399** | **441.517** | **395.534** | **3.971.749** | **4.055.034** | **-** | **12.782.007** | **-** | **12.782.007** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **2.800.000** | **-** | **-** | **374** | **144.930** | **247** | **799.223** | **173.399** | **441.517** | **395.534** | **3.971.749** | **4.055.034** | **-** | **12.782.007** | **-** | **12.782.007** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **725.738** | **138.151** | **46.512** | **(395.534)** | **-** | **-** | **3.171.530** | **3.686.397** | **-** | **3.686.397** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **14.284** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.040.750** | **(4.055.034)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.895.462 | (3.895.462) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | 14.284 | - | - | - | - | - | - | 145.288 | (159.572) | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | | **2.800.000** | **-** | **-** | **14.658** | **144.930** | **247** | **1.524.961** | **311.550** | **488.029** | **-** | **8.012.499** | **-** | **3.171.530** | **16.468.404** | **-** | **16.468.404** |

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

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **2.447.911** | **3.571.543** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 5.254.369 | 3.560.321 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (2.732.773) | (1.264.910) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 9.721 | 11.859 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 146.359 | 90.144 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 101.037 | 564.447 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 149.466 | 79.598 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (337.849) | (150.761) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (614.071) | (688.359) |
| 1.1.9 | Diğer | | 471.652 | 1.369.204 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **(3.487.469)** | **4.729.508** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (977.702) | 6.953.527 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (905.111) | (539.606) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (3.358.019) | (2.644.782) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 1.753.363 | 960.369 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(1.039.558)** | **8.301.051** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **2.750.420** | **(5.083.990)** |
| 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 | | (4.499) | (6.321) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 547 | 276 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (246.406) | (2.942.412) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 3.263.973 | 1.575.601 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (397.215) | (4.054.759) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 139.627 | 343.639 |
| 2.9 | Diğer | | (5.607) | (14) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(6.584.338)** | **(1.536.094)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 2.916.300 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (6.513.172) | (4.422.450) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (71.166) | (29.944) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **224.954** | **355.293** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(4.648.522)** | **2.036.260** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **7.056.949** | **3.219.221** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **2.408.427** | **5.255.481** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır**

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

2023 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi düzeltmesi yapılmamıştır.

### I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

### I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları (devamı)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

### I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

**Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

1 Ocak 2023'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

### I.d Diğer

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan sıcak çatışma, rapor tarihi itibarıyla hala devam etmektedir. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda kriz, Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturmamıştır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları aşağıdaki şekilde ifade edilmiştir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır. Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu: Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

### IV. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda, tüm iştirak ve bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

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

### VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

**Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması**

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

**Finansal araçların ilk ölçümü**

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

**Finansal araçların sınıflandırılması**

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

**İş modeli değerlendirmesi**

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### İş modeli değerlendirmesi (devamı)

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

#### Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

#### c. 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı):

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır.

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

#### d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

### VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

**Beklenen kredi zararı hesaplaması**

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

***Aşama 1:***

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

**Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)**

***Aşama 2:***

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

***Aşama 3:***

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Bankanın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları**

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

**Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)**

**Kredi riskinde önemli artış**

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

#### a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

#### b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

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

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

**Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması**

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

#### c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir. Banka'nın finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer verilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da Banka'nın mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibariyle 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır.

Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("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. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Faydalı Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Kasalar | 4-50 | 2-25 |
| Nakil Araçları | 5 | 20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 1-50 | 2-100 |

### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

***Kiraya veren durumunda Banka***

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

***Kiralayan durumunda Banka***

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

TFRS 16 uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ayrı olarak kaydedilmiştir.

**TFRS 16 Kiralamalar**

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

***Kullanım hakkı varlıkları***

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

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

***Kira Yükümlülükleri***

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

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

(a) Sabit ödemeler,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar

(d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

### XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

***Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler***

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya 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 varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31/5/2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlülük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu'nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 24 Ocak 2023 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tür. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20.01.2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Söz konusu değişiklik Banka tarafından değerlendirilmiş, 30 Haziran 2023 itibarıyla düzenlemenin uygulanması kararı alınmıştır. Banka, tanınan imkanlar kapsamında ilgili kriterleri sağlayan amortismana tabi bir kısım aktifini yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

***Transfer fiyatlandırması***

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

### XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2022 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 145.288 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

Önceki dönemde 29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın bedelsiz sermaye artışı bulunmamaktadır.

### XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

### XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

| **Cari Dönem** | **Kurumsal Bankacılık** | **Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 2.497.797 | 1.369.772 | - | 3.867.569 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri | 65.464 | 68.535 | 2.718 | 136.717 |
| Diğer Gelirler | 66.452 | 1.739.639 | 784.569 | 2.590.660 |
| Diğer Giderler | (1.256.926) | (95.900) | (1.102.769) | (2.455.595) |
| Vergi Öncesi Kâr | 1.372.787 | 3.082.046 | (315.482) | 4.139.351 |
| Vergi Karşılığı | | | | (967.821) |
| **Net Dönem Kârı** | | | | **3.171.530** |
| **Cari Dönem** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 105.025.593 | 34.917.086 | 2.211.780 | 142.154.459 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 4.490.491 | 4.490.491 |
| **Toplam Aktifler** | **105.025.593** | **34.917.086** | **6.702.271** | **146.644.950** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 118.032.508 | 5.728.880 | 6.415.158 | 130.176.546 |
| Özkaynaklar | - | - | 16.468.404 | 16.468.404 |
| **Toplam Pasifler** | **118.032.508** | **5.728.880** | **22.883.562** | **146.644.950** |

| **Önceki Dönem** | **Kurumsal Bankacılık** | **Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 1.004.177 | 1.745.214 | - | 2.749.391 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri | 22.079 | 59.131 | 1.604 | 82.814 |
| Diğer Gelirler | - | 467.133 | 277.057 | 744.190 |
| Diğer Giderler | (1.407.072) | (33.914) | (177.928) | (1.618.914) |
| Vergi Öncesi Kâr | (380.816) | 2.237.564 | 100.733 | 1.957.481 |
| Vergi Karşılığı | | | | (436.307) |
| **Net Dönem Kârı** | | | | **1.521.174** |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 74.787.609 | 35.283.873 | 2.020.506 | 112.091.988 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 3.483.384 | 3.483.384 |
| **Toplam Aktifler** | **74.787.609** | **35.283.873** | **5.503.890** | **115.575.372** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 93.477.043 | 3.656.787 | 5.659.535 | 102.793.365 |
| Özkaynaklar | - | - | 12.782.007 | 12.782.007 |
| **Toplam Pasifler** | **93.477.043** | **3.656.787** | **18.441.542** | **115.575.372** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

### 1. Sınıflandırmalar

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihli nakit akım tablosunda "Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı - Diğer kalemi" ile "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim - Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış" kalemi arasında düzeltme yapılmış olup cari dönemle uyumlu gösterilmiştir.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %21,72'dir (31 Aralık 2022: %22,43).

28.04.2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine imkan sağlanmıştır.

İlave olarak aynı tarih ve sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı sağlamıştır.

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye | 2.800.374 | 2.800.374 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 8.012.499 | 3.971.749 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.989.406 | 2.364.913 |
| Kâr | 3.171.530 | 4.055.034 |
| Net Dönem Kârı | 3.171.530 | 4.055.034 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **16.973.809** | **13.192.070** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 258.003 | 242.182 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 2.915 | 3.291 |
| 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 | 6.924 | 2.876 |
| 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 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| 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 | 262.842 | 248.658 |
| 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** | **530.684** | **497.007** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **16.443.125** | **12.695.063** |
| **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 | 5.166.100 | 3.721.300 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **5.166.100** | **3.721.300** |
| **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 (-) | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **5.166.100** | **3.721.300** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **21.609.225** | **16.416.363** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 1.179.629 | 866.695 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.179.629** | **866.695** |
| **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** | **1.179.629** | **866.695** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **22.788.854** | **17.283.058** |
| **Özkaynakdan İndirilecek Değerler** | | |
| 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 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| | | |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| ÖZKAYNAK | | |
|---|---|---|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 22.788.854 | 17.283.058 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 104.935.944 | 77.065.121 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,67 | 16,47 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 20,59 | 21,30 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21,72 | 22,43 |
| | | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,511 | 2,512 |
| a. Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,500 | 2,500 |
| b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,011 | 0,012 |
| c. Sistematik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 11,17 | 11,97 |
| **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 | 1.670.597 | 1.294.373 |
| 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) | 4.558.068 | 3.407.717 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.179.629 | 866.695 |
| 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 | - | - |

### Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| | |
|---|---|
| İhraççı | Türkiye İş Bankası A.Ş. |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD) | 200 |
| Aracın nominal değeri (Milyon USD) | 200 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347000 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |
| Aracın ihraç tarihi | 30 Mart 2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 31 Mart 2022 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 31 Mart 2027'de ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, BDDK izni ile kredi alan tarafından herhangi bir tarihte kullanılabilir. |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri | 6 ayda bir sabit faiz ödemelidir |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Vardır. |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Vardır. (Kredi Alan Kredi tahtındaki faiz ödemelerini iptal etme yetkisine sahiptir.) |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı | Bulunmaktadır. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Yoktur |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Katkı sermayelerden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | **1 ABD Doları** | **1 Avro** |
|---|---|---|
| **Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"** | | |
| 30 Haziran 2023 | 25,8305 | 28,2069 |
| **Bundan Önceki Beş İş Günü;** | | |
| 27 Haziran 2023 | 25,8305 | 28,2069 |
| 26 Haziran 2023 | 25,1535 | 27,4324 |
| 23 Haziran 2023 | 25,0540 | 27,3840 |
| 22 Haziran 2023 | 23,4475 | 25,7618 |
| 21 Haziran 2023 | 23,4525 | 25,5890 |

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son bir aylık basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 23,4347 ve 25,4166'dır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:***

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1.607.147 | 2.036.744 | - | 3.643.891 |
| Bankalar (8) | 417.833 | 478.872 | 8.981 | 905.686 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1) | 331.733 | 830.766 | 1.946 | 1.164.445 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.814.992 | 4.445.069 | - | 6.260.061 |
| Krediler (2) | 40.357.739 | 59.388.756 | - | 99.746.495 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (3) | 754.656 | 8.479.931 | - | 9.234.587 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (4) | - | 158.527 | - | 158.527 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (5) | 606 | 130.697 | 2 | 131.305 |
| **Toplam Varlıklar** | **45.284.706** | **75.949.362** | **10.929** | **121.244.997** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 746.218 | 1.348.266 | - | 2.094.484 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 30.520.495 | 69.790.930 | - | 100.311.425 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 19.935.004 | - | 19.935.004 |
| Muhtelif Borçlar | 451.747 | 1.205.539 | 47 | 1.657.333 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (4) | - | 134.412 | - | 134.412 |
| Diğer Yükümlülükler (6) | 527.254 | 1.121.207 | 1.849 | 1.650.310 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **32.245.714** | **93.535.358** | **1.896** | **125.782.968** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **13.038.992** | **(17.585.996)** | **9.033** | **(4.537.971)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(11.926.514)** | **18.235.426** | **554** | **6.309.466** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.809.500 | 21.957.095 | 998.136 | 24.764.731 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (13.736.014) | (3.721.669) | (997.582) | (18.455.265) |
| Gayrinakdi Krediler (7) | 4.711.218 | 6.790.517 | - | 11.501.735 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 32.034.478 | 59.701.475 | 8.200 | 91.744.153 |
| Toplam Yükümlülükler | 24.551.503 | 75.812.386 | 2.335 | 100.366.224 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **7.482.975** | **(16.110.911)** | **5.865** | **(8.622.071)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(6.036.513)** | **17.593.190** | **197** | **11.556.874** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2.987.322 | 20.472.875 | 131.455 | 23.591.652 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (9.023.835) | (2.879.685) | (131.258) | (12.034.778) |
| Gayrinakdi Krediler (7) | 3.145.030 | 2.672.285 | - | 5.817.315 |

*(1) 168.426 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.*
*(2) Verilen krediler, 1.656.131 TL tutarında dövize endeksli krediler, 422.198 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 814 TL Donuk Alacaklar ile (814) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık), (4.322.424) TL 1. ve 2. aşama (dövize endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.*
*(3) (5.990) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.*
*(4) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. 161.207 TL tutarındaki kur farkı reeskontu "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.*
*(5) Diğer varlıklar, 12.724 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (1) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.*
*(6) 188.070 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.*
*(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.*
*(8) (888) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (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 (1) | Toplam (2) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2) | - | - | - | - | - | 3.647.424 | 3.647.424 |
| Bankalar (2) | 520.546 | - | - | - | - | 386.742 | 907.288 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3) | 1.572.336 | 1.203.818 | 514.822 | 389.167 | - | - | 3.680.143 |
| Para Piyasalarından Alacaklar (2) | 1.375.069 | 120.959 | - | - | - | - | 1.496.028 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (2) | 820.075 | 270.635 | 2.174.309 | 3.481.597 | 1.513.099 | 1.411.793 | 9.671.508 |
| Verilen Krediler (2) | 26.547.186 | 18.577.703 | 41.123.285 | 17.299.108 | 5.940.601 | - | 109.487.883 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2) | 7.303.821 | - | - | 5.998.194 | 3.242.383 | - | 16.544.398 |
| Diğer Varlıklar (2) | - | - | - | - | - | 1.210.278 | 1.210.278 |
| **Toplam Varlıklar** | **38.139.033** | **20.173.115** | **43.812.416** | **27.168.066** | **10.696.083** | **6.656.237** | **146.644.950** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.575.198 | 939.761 | - | - | - | - | 3.514.959 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1.679.739 | 1.679.739 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 603.852 | - | - | 19.331.152 | - | - | 19.935.004 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (4) | 44.361.499 | 12.115.055 | 29.113.602 | 12.730.610 | 1.990.659 | - | 100.311.425 |
| Diğer Yükümlülükler | 687.951 | 390.955 | 313.053 | 181.647 | - | 19.630.217 | 21.203.823 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **48.228.500** | **13.445.771** | **29.426.655** | **32.243.409** | **1.990.659** | **21.309.956** | **146.644.950** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **6.727.344** | **14.385.761** | **-** | **8.705.424** | **-** | **29.818.529** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(10.089.467)** | **-** | **-** | **(5.075.343)** | **-** | **(14.653.719)** | **(29.818.529)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 626.554 | - | 1.439.097 | 131.947 | 494.463 | - | 2.692.061 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (714.736) | - | - | - | - | (714.736) |
| **Toplam Pozisyon** | **(9.462.913)** | **6.012.608** | **15.824.858** | **(4.943.396)** | **9.199.887** | **(14.653.719)** | **1.977.325** |

*(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.*

*(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.*

*(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.*

*(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (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 (1) | Toplam (2) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2) | - | - | - | - | - | 2.797.939 | 2.797.939 |
| Bankalar (2) | 474.614 | - | - | - | - | 897.148 | 1.371.762 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3) | 1.209.374 | 192.682 | 531.870 | 421.501 | 40.169 | - | 2.395.596 |
| Para Piyasalarından Alacaklar (2) | 4.723.157 | 534.426 | 460.888 | - | - | - | 5.718.471 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (2) | 807.026 | 2.960.102 | 1.859.992 | 3.236.902 | 1.243.621 | 946.129 | 11.053.772 |
| Verilen Krediler (2) | 20.047.765 | 13.235.609 | 27.064.586 | 13.583.455 | 4.202.569 | - | 78.133.984 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2) | 6.195.613 | - | - | 4.288.990 | 2.341.378 | - | 12.825.981 |
| Diğer Varlıklar (2) | - | - | - | - | - | 1.277.867 | 1.277.867 |
| **Toplam Varlıklar** | **33.457.549** | **16.922.819** | **29.917.336** | **21.530.848** | **7.827.737** | **5.919.083** | **115.575.372** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.442.591 | 275 | - | - | - | - | 1.442.866 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1.900.376 | 1.900.376 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 7.130.287 | - | - | 13.917.465 | - | - | 21.047.752 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (4) | 26.330.965 | 12.552.032 | 24.037.279 | 9.855.058 | 1.867.878 | - | 74.643.212 |
| Diğer Yükümlülükler | 523.544 | 267.842 | 300.243 | 6.015 | 36.944 | 15.406.578 | 16.541.166 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **35.427.387** | **12.820.149** | **24.337.522** | **23.778.538** | **1.904.822** | **17.306.954** | **115.575.372** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **4.102.670** | **5.579.814** | **-** | **5.922.915** | **-** | **15.605.399** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(1.969.838)** | **-** | **-** | **(2.247.690)** | **-** | **(11.387.871)** | **(15.605.399)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 575.485 | - | 1.164.374 | 211.682 | 441.510 | - | 2.393.051 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (1.249.105) | - | - | - | - | (1.249.105) |
| **Toplam Pozisyon** | **(1.394.353)** | **2.853.565** | **6.744.188** | **(2.036.008)** | **6.364.425** | **(11.387.871)** | **1.143.946** |

*(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.*

*(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.*

*(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.*

*(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %***

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0,85 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 24,83 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,57 | 6,42 | - | 20,46 |
| Verilen Krediler | 7,85 | 9,24 | - | 18,03 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 5,84 | 8,14 | - | 28,07 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,43 | 3,99 | - | 12,94 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,94 | - | - |
| Müstakriz Fonlar | 0,25 | 0,50 | - | 12,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (1) | 3,91 | 6,35 | - | - |

*(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %***

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 4,03 | - | 9,60 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 15,51 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,57 | 5,20 | - | 19,63 |
| Verilen Krediler | 6,59 | 8,31 | - | 18,19 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 5,84 | 8,13 | - | 31,93 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,50 | 2,87 | - | 7,50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,80 | - | - |
| Müstakriz Fonlar | 1,50 | 2,50 | - | 7,50 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (1) | 2,46 | 5,24 | - | - |

*(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm XXII.I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Aşağıda, Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımlarının, bilanço ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

| **Cari Dönem** | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **1.484.698** | **-** | **1.720.833** |
| Borsada İşlem Gören | 1.484.698 | - | 1.720.833 |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **2.116.883** | **-** | **2.912.807** |
| Borsada İşlem Gören | 2.116.883 | - | 2.912.807 |

| **Önceki Dönem** | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **1.228.706** | **-** | **1.917.257** |
| Borsada İşlem Gören | 1.228.706 | - | 1.917.257 |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **1.605.723** | **-** | **2.695.172** |
| Borsada İşlem Gören | 1.605.723 | - | 2.695.172 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)**

| **Cari Dönem** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp** | **Yeniden Değerleme Değer Artışları** | | **Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil edilen (1)** | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Katkı Sermayeye Dahil Edilen** |
| Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | 1.215.218 | 1.215.218 | - | - | - |
| Diğer Hisse Senetleri | - | 621.408 | 621.408 | - | - | - |
| **Toplam** | - | **1.836.626** | **1.836.626** | - | - | - |

| **Önceki Dönem** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp** | **Yeniden Değerleme Değer Artışları** | | **Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil edilen (1)** | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Katkı Sermayeye Dahil Edilen** |
| Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | 943.303 | 943.303 | - | - | - |
| Diğer Hisse Senetleri | - | 424.969 | 424.969 | - | - | - |
| **Toplam** | - | **1.368.272** | **1.368.272** | - | - | - |

*(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

### 1. Likidite riskine ilişkin hususlar

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

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Bankanın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak risk iştahı çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı'nı yönetmeye devam etmektedir.

**1.b Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

**1.c Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı)

### 1.ç Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

### 1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

### 1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Bankanın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

### 1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Bankanın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **En Düşük** | 156,33 | 158,09 | 208,11 | 237,13 |
| **İlgili Hafta** | 12/05/2023 | 19/05/2023 | 23/12/2022 | 23/12/2022 |
| | | | | |
| **En Yüksek** | 243,23 | 364,69 | 564,23 | 387,99 |
| **İlgili Hafta** | 09/06/2023 | 07/04/2023 | 09/12/2022 | 09/12/2022 |

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 11.390.865 | 7.955.341 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 5.590.363 | 4.366.250 | 4.454.014 | 3.294.928 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 843.033 | 784.596 | 210.758 | 196.149 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 4.747.330 | 3.581.654 | 4.243.256 | 3.098.779 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 556.784 | 730.507 | 556.784 | 730.507 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 328.779 | 502.502 | 328.779 | 502.502 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 228.005 | 228.005 | 228.005 | 228.005 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 69.446.304 | 64.555.025 | 3.472.315 | 3.227.751 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 28.006.858 | 23.264.745 | 3.192.737 | 2.330.482 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **11.675.850** | **9.583.668** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 6.568.184 | 4.470.299 | 5.188.187 | 3.291.661 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 547.361 | 2.403.770 | 547.361 | 2.403.770 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **7.115.545** | **6.874.069** | **5.735.548** | **5.695.431** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | **-** | **-** | **11.390.865** | **7.955.341** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **5.940.302** | **3.888.237** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **192** | **205** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 13.726.420 | 8.164.963 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 6.198.064 | 5.645.198 | 5.061.428 | 4.531.762 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 638.515 | 611.547 | 159.629 | 152.887 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 5.559.549 | 5.033.651 | 4.901.799 | 4.378.875 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 613.649 | 927.130 | 613.649 | 927.130 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 361.188 | 674.669 | 361.188 | 674.669 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 252.461 | 252.461 | 252.461 | 252.461 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 64.623.585 | 59.821.446 | 3.231.179 | 2.991.072 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 20.078.183 | 17.247.580 | 2.223.224 | 1.693.540 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | - | - | **11.129.480** | **10.143.504** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 330 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 8.641.162 | 4.750.567 | 6.806.034 | 3.205.258 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 216.487 | 8.861.569 | 216.487 | 8.861.569 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **8.857.979** | **13.612.136** | **7.022.521** | **12.066.827** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | - | - | **13.726.420** | **8.164.963** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | - | - | **4.106.959** | **2.535.876** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | - | - | **334** | **322** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar,yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %72, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri kredi ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %25'tir. Banka'nın toplam fonlamasının %3'ü ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

***Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:***

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (1) | Toplam (2) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | - | 3.647.424 | - | - | - | - | - | 3.647.424 |
| Bankalar | 386.742 | 520.546 | - | - | - | - | - | 907.288 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3) | - | 1.946.506 | 1.205.191 | 526.138 | 2.308 | - | - | 3.680.143 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1.375.069 | 120.959 | - | - | - | - | 1.496.028 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 270.635 | 2.177.385 | 4.280.400 | 1.531.295 | 1.411.793 | 9.671.508 |
| Verilen Krediler | - | 3.590.529 | 7.386.759 | 25.103.870 | 54.350.380 | 19.056.345 | - | 109.487.883 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 689.644 | 643.047 | 8.721.467 | 6.490.240 | - | 16.544.398 |
| Diğer Varlıklar (2) | - | - | - | - | - | - | 1.210.278 | 1.210.278 |
| **Toplam Varlıklar** | **386.742** | **11.080.074** | **9.673.188** | **28.450.440** | **67.354.555** | **27.077.880** | **2.622.071** | **146.644.950** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(4) | - | 3.989.264 | 2.832.855 | 13.415.722 | 42.711.237 | 37.362.347 | - | 100.311.425 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.575.198 | 939.761 | - | - | - | - | 3.514.959 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 603.852 | - | - | 19.331.152 | - | - | 19.935.004 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 1.679.739 | 1.679.739 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 733.459 | 392.196 | 331.864 | 116.087 | - | 19.630.217 | 21.203.823 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **7.901.773** | **4.164.812** | **13.747.586** | **62.158.476** | **37.362.347** | **21.309.956** | **146.644.950** |
| **Likidite Açığı** | **386.742** | **3.178.301** | **5.508.376** | **14.702.854** | **5.196.079** | **(10.284.467)** | **(18.687.885)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **484.210** | **906.373** | **41.927** | **551.894** | **(7.079)** | **-** | **1.977.325** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 8.227.786 | 5.670.237 | 7.101.819 | 29.286.537 | 5.992.415 | - | 56.278.794 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 7.743.576 | 4.763.864 | 7.059.892 | 28.734.643 | 5.999.494 | - | 54.301.469 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 897.483 | 270.064 | 6.909.859 | 2.098.349 | 3.173.970 | 683.874 | 14.033.599 |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 897.148 | 14.429.357 | 8.725.368 | 19.495.697 | 48.513.429 | 21.290.377 | 2.223.996 | 115.575.372 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 9.723.283 | 3.878.838 | 9.822.014 | 47.547.829 | 27.296.454 | 17.306.954 | 115.575.372 |
| **Likidite Açığı** | **897.148** | **4.706.074** | **4.846.530** | **9.673.683** | **965.600** | **(6.006.077)** | **(15.082.958)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **550.567** | **23.327** | **62.989** | **516.622** | **(9.559)** | **-** | **1.143.946** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 18.625.537 | 2.301.232 | 5.583.244 | 20.603.676 | 5.130.341 | - | 52.244.030 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 18.074.970 | 2.277.905 | 5.520.255 | 20.087.054 | 5.139.900 | - | 51.100.084 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 460.039 | 565.371 | 3.245.059 | 597.699 | 2.002.385 | 435.058 | 7.305.611 |

*(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "dağıtılamayan" sütunu içerisinde gösterilmiştir.*

*(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.*

*(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.*

*(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

#### a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %13,56 (31 Aralık 2022: %12,21) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %14,13 oranında artış göstermiştir.

#### b) Kaldıraç Oranı

| | | Cari Dönem (1) | Önceki Dönem (1) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| **1** | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 126.783.576 | 111.087.792 |
| **2** | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (478.853) | (356.929) |
| **3** | **Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)** | **126.304.723** | **110.730.863** |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| **4** | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.303.336 | 782.152 |
| **5** | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 436.496 | 303.022 |
| **6** | **Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)** | **1.739.832** | **1.085.174** |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| **7** | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 1.414.593 | 1.611.782 |
| **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)** | **1.414.593** | **1.611.782** |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| **10** | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 29.797.910 | 20.297.598 |
| **11** | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (14.382.813) | (9.087.387) |
| **12** | **Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)** | **15.415.097** | **11.210.211** |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| **13** | Ana sermaye | 19.646.079 | 15.216.183 |
| **14** | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı) | 144.874.245 | 124.638.030 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| **15** | **Kaldıraç oranı** | **%13,56** | **%12,21** |

*(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

**Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politikalar ve uygulama esasları kapsamında şekillendirilen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa, faiz ve likidite riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

Haziran 2022 dönemi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelerin kullanılmasının yanısıra "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Alacaklar" risk sınıfında içinde yer alan yurtiçi yerleşik banka ve aracı kurumlar ile "Kurumsal alacaklar" sınıfı içinde yer alan yurtiçinde yerleşik firmalardan ve finansal kuruluşlardan olan TL cinsinden alacakların risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından tayin edilen ulusal derecelendirme notları kullanılmaya başlanmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış***

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 88.578.824 | 64.297.768 | 7.086.306 |
| 2 | Standart yaklaşım | 88.578.824 | 64.297.768 | 7.086.306 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 1.614.982 | 1.801.888 | 129.199 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 1.614.982 | 1.801.888 | 129.199 |
| 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 riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 2.279.713 | 3.302.888 | 182.377 |
| 17 | Standart yaklaşım | 2.279.713 | 3.302.888 | 182.377 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 8.285.932 | 4.426.644 | 662.875 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 8.285.932 | 4.426.644 | 662.875 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | 4.176.493 | 3.235.933 | 334.119 |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **104.935.944** | **77.065.121** | **8.394.876** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Varlıkların kredi kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Temerrüt etmiş (a)** | **Temerrüt etmemiş (b)** | **(c)** | **(d)** |
| 1 | Krediler | 2.096.255 | 127.720.457 | 6.455.025 | 123.361.687 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 25.800.425 | 282.162 | 25.518.263 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 10.934 | 34.159.341 | 88.299 | 34.081.976 |
| 4 | **Toplam** | **2.107.189** | **187.680.223** | **6.825.486** | **182.961.926** |

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **Temerrüt etmiş (a)** | **Temerrüt etmemiş (b)** | **(c)** | **(d)** |
| 1 | Krediler | 2.326.941 | 98.007.645 | 5.487.578 | 94.847.008 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 23.593.693 | 192.323 | 23.401.370 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 4.091 | 18.703.678 | 49.850 | 18.657.919 |
| 4 | **Toplam** | **2.331.032** | **140.305.016** | **5.729.751** | **136.906.297** |

#### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | **Cari Dönem** | **Tutar** |
|---|---|---|
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **2.331.032** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 11.173 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | 84.611 |
| 5 | Diğer değişimler | (150,405) |
| 6 | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)** | **2.107.189** |

| | **Önceki Dönem** | **Tutar** |
|---|---|---|
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **2.081.115** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 582.853 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | 557.916 |
| 5 | Diğer değişimler | 224.980 |
| 6 | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **2.331.032** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

| | Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 119.267.526 | 3.630.601 | 1.249.597 | 311.901 | 8.488 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 25.669.920 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **144.937.446** | **3.630.601** | **1.249.597** | **311.901** | **8.488** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 2.096.255 | - | - | - | - | - | - |

| | Önceki Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 92.450.635 | 2.058.786 | 867.420 | 238.970 | 10.638 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 23.500.288 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **115.950.923** | **2.058.786** | **867.420** | **238.970** | **10.638** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 2.326.941 | - | - | - | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (devamı)

### Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | Cari Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 24.250.834 | - | 24.257.868 | - | - | %0 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | 4.266 | - | 853 | 853 | %100 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 32.435 | - | 32.435 | - | - | %0 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 3.369.896 | 1.406.105 | 3.370.948 | 120.079 | 1.191.117 | %34 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 77.129.082 | 86.215.866 | 77.120.995 | 9.934.061 | 82.474.223 | %95 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.130.106 | - | 1.130.106 | - | 565.053 | %50 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.096.030 | - | 104.880 | - | 52.440 | %50 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 79 | 752.285 | 79 | 2.855 | 2.978 | %101 |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 823.096 | - | 823.096 | - | 823.096 | %100 |
| 16 | Diğer alacaklar | 284.356 | 119.073 | 284.355 | 115.622 | 399.977 | %100 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 4.739.685 | - | 4.739.685 | - | 7.245.580 | %153 |
| **18** | **Toplam** | **113.855.599** | **88.497.595** | **111.864.447** | **10.173.470** | **92.755.317** | **%76** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (devamı)

### Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 21.993.361 | - | 22.003.678 | - | - | %0 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | 11.516 | - | 2.303 | 2.303 | %100 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 65.251 | - | 65.251 | - | - | %0 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 7.922.193 | 992.360 | 7.922.424 | 59.266 | 2.324.427 | %29 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 56.382.301 | 62.618.850 | 56.371.754 | 5.353.323 | 58.108.592 | %94 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 792.218 | - | 792.218 | - | 396.109 | %50 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.320.182 | - | 186.913 | - | 93.456 | %50 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 80.928 | 622.908 | 80.928 | 3.918 | 126.864 | %150 |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 545.914 | - | 545.914 | - | 545.914 | %100 |
| 16 | Diğer alacaklar | 272.998 | 239.483 | 272.989 | 105.607 | 378.596 | %100 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 3.615.882 | - | 3.615.882 | - | 5.557.440 | %154 |
| 18 | **Toplam** | **93.991.228** | **64.485.117** | **91.857.951** | **5.524.417** | **67.533.701** | **%69** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

| | Cari Dönem | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 24.257.868 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.257.868 |
| 2 | Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 853 | - | - | - | 853 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 32.435 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.435 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1.857.691 | - | 1.627.514 | - | 5.822 | - | - | - | 3.491.027 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 1.325.729 | - | 7.067.255 | - | 78.648.695 | - | 13.377 | - | 87.055.056 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 1.130.106 | - | - | - | - | - | 1.130.106 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 104.880 | - | - | - | - | - | 104.880 |
| 11 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 3 | - | 2.841 | 90 | - | - | 2.934 |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | 823.096 | - | - | - | 823.096 |
| 15 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 3.069.088 | - | - | 1.670.597 | 4.739.685 |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | 399.977 | - | - | - | 399.977 |
| 17 | **Toplam** | **24.290.303** | **-** | **3.183.420** | **-** | **9.929.758** | **-** | **82.950.372** | **90** | **13.377** | **1.670.597** | **122.037.917** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

| | Önceki Dönem | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 22.003.678 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.003.678 |
| 2 | Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 2.303 | - | - | - | 2.303 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 65.251 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 65.251 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 5.554.818 | - | 2.426.817 | - | 55 | - | - | - | 7.981.690 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 1.804.152 | - | 5.104.210 | - | 54.437.773 | - | 378.942 | - | 61.725.077 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 792.218 | - | - | - | - | - | 792.218 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 186.913 | - | - | - | - | - | 186.913 |
| 11 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 3 | - | 804 | 84.039 | - | - | 84.846 |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | 545.914 | - | - | - | 545.914 |
| 15 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 2.321.509 | - | - | 1.294.373 | 3.615.882 |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | 378.596 | - | - | - | 378.596 |
| 17 | **Toplam** | **22.068.929** | **-** | **7.358.970** | **-** | **8.510.161** | **-** | **57.686.954** | **84.039** | **378.942** | **1.294.373** | **97.382.368** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

| | Cari Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı | Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | KRA sonrası risk tutarı | RAT |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için) | 1.851.055 | 244.735 | - | 1,4 | 2.934.106 | 334.257 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | - | - | - | - | 1.396.129 | 715.170 |
| 5 | Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| 6 | **Toplam** | - | - | - | - | - | **1.049.427** |

| | Önceki Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı | Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | KRA sonrası risk tutarı | RAT |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türevler için) | 493.983 | 185.579 | - | 1,4 | 951.387 | 591.146 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | KRA için kullanılan basit yöntem finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | - | - | - | - | 1.476.035 | 935.763 |
| 5 | Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| 6 | **Toplam** | - | - | - | - | - | **1.526.909** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi Değerleme ayarlamaları(KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | **Cari Dönem** | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|---|---|---|---|
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2.934.105 | 562.395 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **2.934.105** | **562.395** |

| | **Önceki Dönem** | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|---|---|---|---|
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 951.387 | 272.141 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **951.387** | **272.141** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

| **Cari Dönem** Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (1)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 2.395.499 | - | - | - | - | - | - | - | 2.395.499 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 426 | - | - | 426 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 755.903 | 546.220 | - | - | - | - | 1.302.123 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 4.023 | 16.486 | - | 603.528 | 7.973 | - | 632.010 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 176 | - | - | 176 |
| **Toplam** | **2.395.499** | **-** | **759.926** | **562.706** | **-** | **604.130** | **7.973** | **-** | **4.330.234** |

| **Önceki Dönem** Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (1)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 80.614 | - | - | - | - | - | - | - | 80.614 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 592 | - | - | 592 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 186.377 | 1.289.156 | - | - | - | - | 1475.533 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 5.366 | 48.319 | - | 812.400 | 4.466 | - | 870.551 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 132 | - | - | 132 |
| **Toplam** | **80.614** | **-** | **191.743** | **1.337.475** | **-** | **813.124** | **4.466** | **-** | **2.427.422** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### KKR için kullanılan teminatlar

| **Cari Dönem** | **Türev finansal araç teminatları** | | | | **Diğer işlem teminatları** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Alınan teminatlar** | | **Verilen teminatlar** | | **Alınan teminatlar** | **Verilen teminatlar** |
| | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 1.420.475 | - |
| Nakit – yabancı para | 985.920 | - | 128.673 | - | 1.877.701 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **985.920** | - | **128.673** | - | **3.298.176** | - |

| **Önceki Dönem** | **Türev finansal araç teminatları** | | | | **Diğer işlem teminatları** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Alınan teminatlar** | | **Verilen teminatlar** | | **Alınan teminatlar** | **Verilen teminatlar** |
| | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 186.307 | - |
| Nakit – yabancı para | 1.173.598 | - | 113.499 | - | 2.526.391 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.173.598** | - | **113.499** | - | **2.712.698** | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Merkezi Karşı Taraf (MKT)'a olan riskler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **KRA Sonrası Risk Tutarı** | **RAT** | **KRA Sonrası Risk Tutarı** | **RAT** |
| **Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | 336.436 | 3.160 | 318.012 | 2.837 |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç) | 124.928 | 2.499 | 111.369 | 2.227 |
| (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | 114.511 | 2.290 | 111.369 | 2.227 |
| (ii) Diğer türev finansal araçlar | 10.417 | 208 | - | - |
| (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri | - | - | - | - |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | | | | |
| Serbest olmayan başlangıç teminatı | 209.581 | - | 176.439 | - |
| Serbest başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| Garanti fonuna konulan tutar | 31.927 | 662 | 30.204 | 610 |
| Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar | - | - | - | - |
| **Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | - | - | - | - |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - | - | - |
| (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri | - | - | - | - |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| Serbest olmayan başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| Serbest başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| Garanti fonuna konulan tutar | - | - | - | - |
| Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar | - | - | - | - |

### Piyasa Riski-standart yaklaşımı

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT) | |
|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| | Dolaysız (peşin) ürünler | - | - |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 563.975 | 428.813 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 1.715.725 | 2.874.075 |
| 4 | Emtia riski | - | - |
| | Opsiyonlar | - | - |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 13 | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **2.279.713** | **3.302.888** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 3.533 | 3.643.891 | 18.958 | 2.778.981 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.533** | **3.643.891** | **18.958** | **2.778.981** |

### 1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

| | Cari Dönem (1) | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 3.533 | 31.756 | 18.958 | 22.323 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer (2) | - | 3.612.135 | - | 2.756.658 |
| **Toplam** | **3.533** | **3.643.891** | **18.958** | **2.778.981** |

*(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 648 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 372 TL).*
*(2) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.*

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

TCMB'nin 23 Nisan 2022 tarih ve 31818 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/17) gereğince; bankalar ile finansman şirketlerinin tebliğde belirtilen kredi türleri hariç olmak üzere Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri zorunlu karşılığa tabi tutulacağı duyurulmuş olup, ardından yayınlanan 20 Ağustos 2022 tarih ve 31929 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/24) ile zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranının bankalar için yüzde 0 olarak uygulanacağı duyurulmuştur.

TCMB'nin 20 Ağustos 2022 tarih ve 31929 sayılı Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2022/20)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/23) gereğince, bankalar ile finansman şirketlerinin tebliğde belirtilen kredi türleri hariç olmak üzere Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri için menkul kıymet tesis edilmesi gerektiği duyurulmuştur.

# BEŞİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.b T.C. Merkez Bankası hesabı (devamı)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| **Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)** | |
|---|---|
| **Orijinal Vade** | **Zorunlu Karşılık Oranı** |
| Müstakrizlerin fonları | 0 |
| 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli | 8 |
| 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli | 5,5 |
| 3 Yıldan Uzun Vadeli | 3 |
| Kalkınma ve yatırım bankalarınca 1 yıldan uzun vadeli ihraç edilen menkul kıymetler | 0 |
| **Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)** | |
| **Orjinal Vade** | **Zorunlu Karşılık Oranı** |
| Müstakrizlerin fonları | 25 |
| 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli | 21 |
| 2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli | 16 |
| 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli | 11 |
| 5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli | 7 |
| 5 Yıldan Uzun Vadeli | 5 |

## 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

# BEŞİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

### 2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Türev Finansal Varlıklar (1) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 4.210 | 954 | 90.994 | 870 |
| Swap İşlemleri | 2.023.328 | 1.331.530 | 869.636 | 1.046.170 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 387 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.027.538** | **1.332.871** | **960.630** | **1.047.040** |

*(1) 319.734 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 387.926 TL).*

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 25 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 311.395 TL olup, vadesi 2027 yılıdır (31 Aralık 2022: 70 milyon dolar nominal tutarındaki swapların piyasa reeskont değeri 720.082 TL).

### 2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

30 Haziran 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Banka'nın payına denk gelen kısmı kapatılmıştır. Tahsilat sonrasında kalan kredi tutarının tamamına karşılık ayrılmıştır. 30 Haziran 2022 itibarıyla donuk alacak olarak sınıflanmış olup, geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklenti kalmaması nedeniyle TFRS 9 kapsamında ayrılmış olan özel karşılık tutarı ile birlikte muhasebesel olarak aktiften silinmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (1) | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 714 | 42.246 | 20.454 | 158.015 |
| Yurtdışı | - | 864.328 | - | 1.193.293 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **714** | **906.574** | **20.454** | **1.351.308** |

*(1) "Bankalar" hesabına 241 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 206 TL).*

### 3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

### 4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | - | 451.686 | - | 3.331 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **451.686** | **-** | **3.331** |

### 4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 4.103.372 TL'dir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 2.449.441 | 1.653.931 | 2.357.394 | 3.974.419 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.449.441** | **1.653.931** | **2.357.394** | **3.974.419** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

### 4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %25,48'i devlet tahvili, %58,18'i Eurobond, %16,34'ü da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: %25,75'i devlet tahvili, %62,45'i Eurobond, %11,80'i hisse senetleri).

### 4.c Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 8.530.512 | 10.287.760 |
| Borsada İşlem Gören | 2.640.223 | 3.219.321 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5.890.289 | 7.068.439 |
| Hisse Senetleri | 702.537 | 483.277 |
| Borsada İşlem Gören | 41.611 | 48.228 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 660.926 | 435.049 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 275.692 | 185.011 |
| Diğer | 714.151 | 467.746 |
| **Toplam** | **9.671.508** | **11.053.772** |

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 656.032 TL'dir (31 Aralık 2022: 430.155 TL).

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 675.023 | - | 681.627 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 675.023 | - | 681.627 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 11.711 | - | 5.921 | - |
| **Toplam** | **686.734** | **-** | **687.548** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem (1) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 97.609.212 | 4.613.790 | 6.704.326 | - |
| İşletme Kredileri | 14.677.340 | 199.035 | 2.758.353 | - |
| İhracat Kredileri | 4.409.119 | 172.578 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 10.190.276 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 11.711 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 68.320.766 | 4.242.177 | 3.945.973 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **97.609.212** | **4.613.790** | **6.704.326** | **-** |

*(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 922.931 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.*

| Önceki Dönem (1) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 67.933.705 | 3.091.489 | 6.541.645 | - |
| İşletme Kredileri | 9.832.172 | 98.457 | 2.240.190 | - |
| İhracat Kredileri | 2.602.907 | 68.592 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 8.298.408 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 5.921 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 47.194.297 | 2.924.440 | 4.301.455 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **67.933.705** | **3.091.489** | **6.541.645** | **-** |

*1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 648.919 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler(devamı):

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.064.399 | - | 694.727 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 3.397.891 | - | 2.651.648 |

### 5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 566 | 11.145 | 11.711 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 566 | 11.145 | 11.711 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **566** | **11.145** | **11.711** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 404 | 5.517 | 5.921 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 404 | 5.517 | 5.921 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitlid | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **404** | **5.517** | **5.921** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

### 5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 108.547.311 | 77.279.553 |
| Yurtdışı Krediler | 380.017 | 287.286 |
| **Toplam** | **108.927.328** | **77.566.839** |

### 5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.964.170 | 1.496.337 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **1.964.170** | **1.496.337** |

### 5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar | 243.417 | 232.742 |
| Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar | 1.485.596 | 1.557.486 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar | 262.362 | 349.799 |
| **Toplam** | **1.991.375** | **2.140.027** |

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 273.201 | 1.542.502 | 180.855 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 273.201 | 1.542.502 | 180.855 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 282.601 | 1.646.924 | 212.455 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 282.601 | 1.646.924 | 212.455 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **283.191** | **1.661.963** | **381.787** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 3.090 | - | 73 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | 15.038 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | 15.038 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 12.490 | 104.423 | 32.553 |
| Kayıttan Düşülen (-) (1) | - | - | 84.611 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Donuk alacaklara ilişkin kur farkları | 228 | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **274.019** | **1.542.502** | **279.734** |
| Karşılık (-) | 243.417 | 1.485.596 | 262.362 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **30.602** | **56.906** | **17.372** |

(1)30 Haziran 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranına etkisi 7 baz puan olarak hesaplanmaktadır.

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **335.382** | **1.264.859** | **476.433** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 21.338 | 2.046 | 559.469 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 15.038 | 22 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 15.038 | 22 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 58.665 | 313 | 131.660 |
| Kayıttan Düşülen (-) (1) | - | - | 557.916 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Donuk alacaklara ilişkin kur farkları | 174 | 380.355 | 35.439 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **283.191** | **1.661.963** | **381.787** |
| Karşılık (-) | 232.742 | 1.557.486 | 349.799 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **50.449** | **104.477** | **31.988** |

(1) 31 Mart 2022 itibarıyla, LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonuncunda Banka'nın payı oranında ilgili krediden tahsilat yapılmıştır. Bununla birlikte iktisap edilen varlığın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. 30 Haziran 2022 itibarıyla ise tamamına karşılık ayrılmış olan LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye ilişkin risk takip hesaplarına aktarılmış olup, takip hesaplarına aktarılan söz konusu tutar ve özel karşılıkları muhasebesel olarak aktiften silinmiştir (555.395 Bin TL). 31 Aralık 2022 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranına etkisi 67 baz puan olarak hesaplanmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

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

| | III.Grup | IV.Grup | V.Grup |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem:** | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 814 | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | 814 | - | - |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |
| **Önceki Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 586 | - | 27.594 |
| Karşılık Tutarı (-) | 586 | - | 27.594 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 274.019 | 1.542.502 | 279.734 |
| Karşılık Tutarı (-) | 243.417 | 1.485.596 | 262.362 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 30.602 | 56.906 | 17.372 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 283.191 | 1.661.963 | 381.787 |
| Karşılık Tutarı (-) | 232.742 | 1.557.486 | 349.799 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 50.449 | 104.477 | 31.988 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

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

| | III.Grup | IV.Grup | V.Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net)** | - | - | - |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 228 | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | 228 | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | **23.634** | **18** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 174 | 380.355 | 35.439 |
| Karşılık Tutarı (-) | 174 | 356.721 | 35.421 |

### 5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

### 5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

### 6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke edilen | 2.667.263 | 3.163.720 | 2.264.088 | 820.706 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 1.264.617 | 3.069.141 | 116.980 | 2.059.762 |
| **Toplam** | **3.931.880** | **6.232.861** | **2.381.068** | **2.880.468** |

### 6.b İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 16.544.398 | 12.825.981 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **16.544.398** | **12.825.981** |

### 6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | | |
| Borsada İşlem Görenler | 7.303.821 | 6.195.613 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 9.240.577 | 6.630.368 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **16.544.398** | **12.825.981** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **12.825.981** | **3.955.703** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 2.594.211 | 983.655 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 397.215 | 6.636.025 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-) | 139.627 | 550.421 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu | 866.618 | 1.801.019 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **16.544.398** | **12.825.981** |

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 11.365 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 12.207 TL).*

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

### 7.a İştiraklere ilişkin bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring) | İstanbul/Türkiye | 21,75 | 100,00 |
| 2 | İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal) | İstanbul/Türkiye | 29,46 | 58,19 |
| 3 | İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim) | İstanbul/Türkiye | 16,67 | 56,79 |
| 4 | Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme) | İstanbul/Türkiye | 17,83 | 18,76 |
| 5 | Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım) | İzmir/Türkiye | 10,05 | 20,10 |

| | | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | İş Faktoring | 16.238.629 | 2.048.507 | 8.681 | 1.598.742 | - | 617.804 | 154.932 | - |
| 2 | İş Finansal (2) | 40.396.703 | 4.766.011 | 58.714 | 3.298.457 | - | 881.983 | 447.054 | 1.520.400 |
| 3 | İş Girişim (2) | 1.028.554 | 1.022.999 | 3.665 | 7.539 | - | 15.699 | 330 | 158.823 |
| 4 | Terme (1) | 7.699 | 4.831 | 1.535 | - | - | (3) | (219) | - |
| 5 | Ege Tarım | 65.583 | 29.485 | 44.351 | 104 | - | 8.383 | 1.299 | - |

*(1) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla verilmiştir.*
*(2) Gerçeğe uygun değeri, 30 Haziran 2023 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.*

### 7.b Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu (2):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **1.491.613** | **775.763** |
| Dönem İçi Hareketler | 397.026 | 715.850 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1) | 397.026 | 715.850 |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.888.639** | **1.491.613** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

*(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.*

*(2) Tabloda 2.963 TL tutarındaki mali olmayan iştirakler yer almamaktadır (31 Aralık 2022: 2.137 TL)*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

***Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler***
Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde satın alınan iştirakler***
Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

### 7.c Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | 445.551 | 311.134 |
| Leasing Şirketleri | 1.272.587 | 1.012.259 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 170.501 | 168.220 |

### 7.d Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 1.443.088 | 1.180.479 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | | |
|---|---|---|
| **Cari Dönem (1)** | **YF** | **TSKB GYO** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 63.500 | 650.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 1.136 |
| Yedek Akçeler | 13.001 | 8.937 |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar | 21.921 | - |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı | 346.420 | 1.725.415 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 2.610 | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 1.842 | 48 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **440.390** | **2.385.440** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **-** |
| **ÖZKAYNAK** | **440.390** | **2.385.440** |

*(1) Söz konusu değerler 30 Haziran 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| **Önceki Dönem (1)** | **YF** | **TSKB GYO** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 63.500 | 650.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 1.136 |
| Yedek Akçeler | 11.359 | 8.937 |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar | 23.175 | - |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı | 249.255 | 1.149.455 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 1.661 | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 363 | 34 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **345.265** | **1.809.494** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **-** |
| **ÖZKAYNAK** | **345.265** | **1.809.494** |

*(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.*

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

### 8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

### 8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD) | İstanbul /Türkiye | 99,99 | 99,99 |
| 2 | Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF) | İstanbul /Türkiye | 95,78 | 98,51 |
| 3 | TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO) | İstanbul/Türkiye | 88,74 | 88,74 |
| 4 | TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD) | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 100,00 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

| | | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | TSKB GMD | 65.973 | 50.382 | 1.760 | 2.966 | - | 11.430 | 5.594 | - |
| 2 | YF (1) | 3.225.535 | 444.842 | 51.254 | 279.340 | 646 | 98.807 | 53.300 | - |
| 3 | TSKB GYO (1) (2) | 2.396.674 | 2.385.488 | 1.226 | 4.844 | - | 576.020 | 7.597 | 2.912.807 |
| 4 | TSKB SD | 10.710 | 9.258 | 402 | 1.398 | - | (1.268) | 2.430 | - |

*(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.*

(2) *Gerçeğe uygun değeri, 30 Haziran 2023 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.*

### 8.d Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (2):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **1.937.664** | **881.621** |
| Dönem İçi Hareketler | 601.585 | 1.056.043 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1) | 601.585 | 1.056.043 |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **2.539.249** | **1.937.664** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

*(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.*

*(2) Tabloda 59.640 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar yer almamaktadır (31 Aralık 2022: 51.970 TL)*

***Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar***

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

***Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar***

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 8.e Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 2.539.249 | 1.937.664 |

### 8.f Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 2.116.883 | 1.605.723 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

### 10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 108.198 | 98.675 | 75.501 | 68.056 |
| 1-4 Yıl Arası | 122.968 | 98.934 | 129.193 | 108.587 |
| 4 Yıldan Fazla | 340.442 | 258.066 | 263.900 | 203.588 |
| **Toplam** | **571.608** | **455.675** | **468.594** | **380.231** |

*"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 136.268 TL (31 Aralık 2022: 97.153 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Brüt Finansal Kiralama Yatırımı** | **571.608** | **468.594** |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 115.933 | 88.363 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Yatırımı** | **455.675** | **380.231** |

### 10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama. Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### 11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 319.734 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 387.926 TL pozitif fark).

30 Haziran 2023 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Sözleşme Tutarı** | **Aktif** | **Pasif** | **Sözleşme Tutarı** | **Aktif** | **Pasif** |
| Swap Faiz İşlemleri | 3.314.914 | - | 134.412 | 15.582.944 | - | 134.010 |
| YP | 3.314.914 | - | 134.412 | 15.582.944 | - | 134.010 |
| TL | - | - | - | - | - | - |
| Swap Para İşlemleri | 15.337.036 | 319.734 | - | 10.914.093 | 387.926 | - |
| YP | 15.337.036 | 319.734 | - | 10.914.093 | 387.926 | - |
| TL | - | - | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1) | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1) | | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Aktif | Pasif | |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli Kullanılan Krediler | Faiz Riski | 119.568 | - | (121.052) | (1.484) |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond | Faiz Riski | (75.130) | 82.194 | - | 7.064 |

*(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.*

| Önceki Dönem<br>Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1) | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1) | | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Aktif | Pasif | |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski | 8.201 | - | (3.496) | 4.705 |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli Kullanılan Krediler | Faiz Riski | 93.402 | - | (94.182) | (780) |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond | Faiz Riski | (76.245) | 80.846 | - | 4.601 |

*(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.*

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

### 15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

| **Ertelenmiş vergi varlığı:** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi | 25.673 | 20.768 |
| Karşılıklar | 1.139.516 | 851.929 |
| Çalışan hakları karşılığı | 11.877 | 7.762 |
| Menkul değerler | - | 178.422 |
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | 2.532 | - |
| Diğer | 17.321 | 18.194 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **1.196.919** | **1.077.075** |
| | | |
| **Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:** | | |
| Türev işlemler reeskontu | (559.583) | (322.260) |
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | - | (1.000) |
| Menkul değerler | (30.349) | - |
| Diğer (1) | (50.336) | (43.794) |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **(640.268)** | **(367.054)** |
| | | |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **556.651** | **710.021** |

*(1) Diğer Kalemi içerisinde ayrıca, 29.892 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 23.350 TL vergi varlığı).*

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net | 710.021 | 394.121 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri | (205.066) | 426.056 |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 51.696 | (110.156) |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net** | **556.651** | **710.021** |

### 15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Net Defter Değeri** | - | 64.403 |
| İktisap Edilenler | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | 64.403 |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | - | - |

Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olduğu,Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda kurulmuş olan LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye Banka % 1,6172 oranında ve 64.403 TL tutarında iştirak etmiştir. 17 Ağustos 2022 tarihindeki yapılandırma ile Banka'nın iştirak oranı %1,8403'e çıkmış olup, artış için Banka tarafından herhangi bir bedel ödenmemiştir. Banka bu iştirakini, TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirmiştir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda Banka'nın payı oranında ilgili krediden tahsilat yapılmıştır. Bununla birlikte cari dönem itibarıyla iktisap edilen varlığın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış bulunmaktadır. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin 27.12.2022 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda tasfiye kararı alınmış olup, şirketin tasfiyesi 28.12.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda tümüne önceki yıllarda karşılık ayrılmış olan ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" kalemi altında takip edilen ortaklık payı tutarı karşılığı ile birlikte muhasebesel olarak aktiften silinmiştir.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

### 1.a Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.b Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.c Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.d Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Türev Finansal Borçlar (1) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 148.587 | 752 | 117 | 503 |
| Swap İşlemleri | 104.536 | 1.053.117 | 169.879 | 827.834 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 214 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **253.123** | **1.054.083** | **169.996** | **828.337** |

*(1) 134.412 TL Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2022: 134.010 TL), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.*

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

### 3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 483.022 | - | 552.003 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 94.514.264 | - | 70.262.082 |
| **Toplam** | - | **94.997.286** | - | **70.814.085** |

### 3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 1.006.246 | - | 251.625 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 93.991.040 | - | 70.562.460 |
| **Toplam** | **-** | **94.997.286** | **-** | **70.814.085** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

### 3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Nominal | - | 19.372.875 | - | 20.467.150 |
| Maliyet | - | 19.269.824 | - | 20.362.637 |
| Defter Değeri | - | 19.935.004 | - | 21.047.752 |

Banka, 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla 400 milyon Amerikan Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 23 Ocak 2025 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracının faiz oranı %6 olarak belirlenmiştir.

Banka, 14 Ocak 2021 tarihi itibarıyla 350 milyon Amerikan Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 14 Ocak 2026 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracının faiz oranı %5,875 olarak belirlenmiştir.

### 3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

### 5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 9 adet binek otomobil ve 298 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur. (31 Aralık 2022: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 9 adet binek otomobil ve 383 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Banka'nın 131.988 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 2.245 TL).

### 5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1) | - | 134.412 | - | 134.010 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **134.412** | **-** | **134.010** |

*(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler, "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.*

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 7.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka'nın 5.245 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.892 TL). Banka'nın 83.053 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 47.957 TL).

### 7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

### 7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 1.600.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 900.000 TL).

### 7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 32.849 TL (31 Aralık 2022: 24.562 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 14.663 TL (31 Aralık 2022: 6.489 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

***Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler***

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

***Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler***

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

***Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri***

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 24 Ocak 2023 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### 7.c.3 Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 57.509 TL (31 Aralık 2022: 61.930 TL) tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır.

### 7.c.4 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 197.207 | - | 520.578 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **197.207** | **-** | **520.578** | **-** |

### 8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 197.207 | 520.578 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3.524 | 2.161 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 20.433 | 19.328 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.923 | 2.161 |
| Diğer | 10.178 | 7.291 |
| **Toplam** | **234.265** | **551.519** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

### 8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | - | - |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | - | - |
| 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 | 226 | 131 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 452 | 260 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **678** | **391** |

### 8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 9. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunamamaktadır).

### 10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2.800.000 | 2.800.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 2.800.000 | 7.500.000 |

### 11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

**11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama bölümü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

**11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan** | **1.335.443** | **-** | **1.058.673** | **-** |
| **GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV** | **1.320.176** | **(331.076)** | **1.017.332** | **(266.330)** |
| Değerleme Farkı | 1.008.626 | (331.076) | 843.933 | (266.330) |
| Kur Farkı | 311.550 | - | 173.399 | - |
| **Toplam** | **2.655.619** | **(331.076)** | **2.076.005** | **(**266.330**)** |

**11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

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

**11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

### 1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | 4.020 | 163.786 |
| Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri | 502.341 | 308.422 |
| Teminat Mektubu Taahhütleri | 726.866 | 572.595 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1) | 163.600 | 138.750 |
| Diğer | 95.346 | 123.677 |
| **Toplam** | **1.492.173** | **1.307.230** |

(*1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.*

### 1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

### 1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 6.012.199 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.570.065 TL).

### 1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 8.021.400 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.735.546 TL).

### 1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 4.072.440 | 1.285.671 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | 88.235 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 4.072.440 | 1.197.436 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 9.961.159 | 6.019.940 |
| **Toplam** | **14.033.599** | **7.305.611** |

### 1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

### 1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 648 TL tutarında 33 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 648 TL - 28 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir'de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, kalan kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Banka'nın ana ortağı tarafından, Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesine (AYM) intikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2014/6192 başvuru No'lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Banka'nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine acılan bir davaya ilişkin ayırlan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notda yer verilmiştir.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden Alınan Faizler (1) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 86.517 | 183.272 | 86.421 | 99.605 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 416.714 | 3.989.985 | 187.284 | 1.794.723 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 3.161 | - | 1.627 | 9.914 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **506.392** | **4.173.257** | **275.332** | **1.904.242** |

*(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.*

### 1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından (1) | 27 | - | 308 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 1.363 | 6.541 | 374 | 692 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 2.202 | - | 360 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.390** | **8.743** | **682** | **1.052** |

*(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.*

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **TP** | **TP** | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 3 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 253.294 | 216.301 | 238.553 | 250.765 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.343.426 | 286.804 | 994.059 | 46.374 |
| **Toplam** | **1.596.720** | **503.105** | **1.232.615** | **297.139** |

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %49.9 (Ekim 2022-Ekim 2023) enflasyon tahminine göre yapılmıştır (30 Haziran 2022: %66. 5).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

### 1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 66.970 | 18.887 |

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 8.815 | 908.091 | 6.196 | 273.988 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 8.815 | 273.124 | 2.095 | 99.304 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 634.967 | 4.101 | 174.684 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 1.488.129 | - | 374.510 |
| **Toplam (1)** | **8.815** | **2.396.220** | **6.196** | **648.498** |

*(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.*

### 2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

### 2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1) | - | 615.301 | - | 642.764 |

*(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.*

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kâr** | **4.711.499** | **4.124.180** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 2.255 | 7.418 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1) | 3.740.356 | 3.609.523 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 968.888 | 507.239 |
| **Zarar (-)** | **(2.971.860)** | **(3.657.047)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (16.066) | (1.214) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1) | (1.757.765) | (1.675.790) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (1.198.029) | (1.980.043) |

*(1) 2.466.448 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Haziran 2022: 2.339.393 TL); (668.084) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2022: (594.108) TL).*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Serbest Kalan Karşılıklar | 93.462 | 38.729 |
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 493 | 212 |
| İştirak ve Bağlı Ortak Satışından | - | - |
| Gayrimenkullerin Satışından | - | - |
| Menkullerin Satışından | 493 | 212 |
| Diğer Aktiflerin Satışından | - | - |
| Diğer | 17.010 | 2.854 |
| **Toplam** | **110.965** | **41.795** |

### 6. Banka'nın beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 1.209.303 | 999.064 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 432.594 | 130.248 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 743.352 | 413.731 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) (2) | 33.357 | 455.085 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 22.996 | 13.766 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 22.996 | 13.766 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer (1) | 707.508 | 384.403 |
| **Toplam** | **1.939.807** | **1.397.233** |

*(1) Bilanço tarihi itibarıyla 700.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri oluşmuştur (30 Haziran 2022: 280.000 TL).*

*(2) Önceki dönemde aktiften silinen LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait krediye ilişkin serbest kalan karşılık tutarını da içermektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 8.286 | 20.756 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 17.292 | 11.234 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.559 | 859 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 118.849 | 29.687 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 4.798 | 1.726 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 966 | 632 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 1.307 | 358 |
| Diğer Giderler (2) | 111.778 | 26.971 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (1) | 70.311 | 21.850 |
| **Toplam** | **216.297** | **84.386** |

*(1) 25.441 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 8.174 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (30 Haziran 2022: 7.202 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 2.967 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).*

*(2) 6 Şubat 2023 tarihli deprem felaketi sebebiyle yapılan 60.776 TL tutarındaki bağışları içermektedir.*

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

### 8.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 762.755 TL'dir (30 Haziran 2022: 566.014 gider). Ertelenmiş vergi gideri 205.066 TL'dir (30 Haziran 2022: 129.707 TL gelir).

### 8.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 205.066 TL'dir (30 Haziran 2022: 129.707 TL gelir).

### 8.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır.).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı, bir önceki dönem net kârına göre %108,49 oranında artmıştır.

**10. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama**

**10.a 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:**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 7.032.834 TL faiz gelirleri, 3.165.265 TL faiz giderleri, 136.717 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2022: 4.080.304 TL faiz gelirleri, 1.330.913 TL faiz giderleri, 82.814 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

**10.b 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.

**10.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

**11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

Gelir tablosunda, yukarıda IV.6 numaralı dipnotta açıklanan "diğer" dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

### 1.a Cari dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1.496.337 | 2 | 592.026 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.964.170 | 2 | 675.023 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 64.135 | 2.835 | 28.773 | - | - | - |

### 1.b Önceki dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 997.287 | 9.754 | 489.070 | - | 13.581 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.496.337 | 2 | 592.026 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 18.360 | 527 | 11.146 | - | 186 | - |

*(1) Banka, Ana ortağından 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla nominal tutarı 200 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 31 Mart 2027 olan, 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri kredi temin etmiştir.*

### 1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 1.747.413 | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar (1) | (28.283) | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar (1) | - | - | - | - | - | - |

*(1) Önceki dönem 30 Haziran 2022'ye ait bilgileri içermektedir.*

### 3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 36.081 TL'dir (30 Haziran 2022: 17.705 TL).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankamız Yönetim Kurulunca verilen yetki çerçevesinde, Commerzbank Aktiengesellschaft koordinatörlüğünde, 367 gün vadeli, toplamda 94.000.000 Euro ve 17.500.000 ABD Doları tutarında olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi anlaşması, uluslararası finansal kurumların katılımıyla 19 Temmuz 2023 tarihinde imzalanmıştır.

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı 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 açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

## ALTINCI BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, ve 31 Temmız 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### GENEL BİLGİLER

### Yönetim Kurulu

| Adı Soyadı | Görevi | Süresi | Bağımsız Üye olup olmadığı | Yer Aldığı Komiteler ve Görevi |
|---|---|---|---|---|
| Adnan Bali | Yönetim Kurulu Başkanı | 2021-2024 | Bağımsız Üye Değil | - |
| Ece Börü | Yönetim Kurulu Üyesi | 2022-2024 | Bağımsız Üye Değil | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Murat Bilgiç | Yönetim Kurulu Üyesi | 2022-2024 | Bağımsız Üye Değil | Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Bahattin Özarslantürk | Yönetim Kurulu Üyesi | 2021-2024 | Bağımsız Üye* | Kredi Revizyon Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi |
| Mithat Rende | Yönetim Kurulu Üyesi | 2023-2024 | Bağımsız Üye Değil | Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi |
| Abdi Serdar Üstünsalih | Yönetim Kurulu Üyesi | 2021-2024 | Bağımsız Üye Değil | - |
| Gamze Yalçın | Yönetim Kurulu Üyesi | 2021-2024 | Bağımsız Üye* | Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı |
| M. Sefa Pamuksuz | Yönetim Kurulu Üyesi | 2023-2024 | Bağımsız Üye | - |
| Cengiz Yavillioğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 2021-2024 | Bağımsız Üye Değil | - |
| Murat Doğan | Yönetim Kurulu Üyesi | 2022-2024 | Bağımsız Üye Değil | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Celal Caner Yıldız | Yönetim Kurulu Üyesi | 2022-2024 | Bağımsız Üye Değil | Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |

**Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.*

**Banka'nın Yönetim Kurulu'nda dönem içinde meydana gelen değişiklikler**

Bankamızın Yönetim Kurulu'nda 31 Mart 2023 – 30 Haziran 2023 döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler**

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 dönemi içinde 19 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

### Üst Yönetim ve Yöneticiler

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Murat Bilgiç | Genel Müdür |
| Hakan Aygen | Genel Müdür Yardımcısı – Mühendislik, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Kredi Analiz, Kredi Tahsis |
| Engin Topaloğlu | Genel Müdür Yardımcısı – Mali Kontrol, Kredi Operasyonları, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama |
| Meral Murathan | Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Hazine |
| Hasan Hepkaya | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık Satış, Danışmanlık Hizmetleri Satış, Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Proje Finansmanı, Ekonomik Araştırmalar, Finansal ve Teknik Danışmanlık |
| Poyraz Koğacıoğlu | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman |
| Özlem Bağdatlı | Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları, Kurumsal İletişim |
| Bilinç Tanağardı | Genel Müdür Yardımcısı – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi |
| Tolga Sert | Direktör – Mali Kontrol, Kredi Operasyonları, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği |
| S. Hüseyin Gürel | Direktör – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık |

**Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde dönem içinde meydana gelen değişiklikler**
Bankamızın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde 31 Mart 2023 – 30 Haziran 2023 döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2023 yılının ilk yarısında küresel ekonomik aktivitede ılımlı toparlanma trendi sürmüştür. Enflasyonda iyileşme beklenenden yavaş kalırken, jeopolitik belirsizliklerin finansal piyasa fiyatlamalarına etkisi görece sınırlı kalmıştır. Belli başlı merkez bankalarının faiz artırımları ve düşük enerji fiyatları manşet enflasyonda azalışa yardımcı olsa da çekirdek enflasyon oranlarında kalıcılık gözlenmektedir. Bu ortamda politika faizlerinin uzun süre yüksek kalabileceği beklentileriyle küresel büyümenin 2023'te 2022 seviyelerinin altında seyretmesi tahmin edilmektedir.

Türkiye'de yılın ikinci çeyreğinde seçim gündemi geride kalırken, yeni ekonomi yönetiminin aldığı kararlar ve belirleyeceği yol haritası takip edilmektedir. Bu dönemde ekonomik aktivite dirençli kalırken, yakın döneme ilişkin göstergeler enflasyonun ana eğiliminde yükselişe işaret etmektedir. Dezenflasyonun tesisi için, TCMB Para Politikası Kurulu, Haziran ayındaki toplantısında parasal sıkılaştırma sürecinin başlamasına karar vermiş ve politika faizini 650 baz puan artırmıştır. Enflasyon görünümünde belirgin iyileşme sağlanana kadar parasal sıkılaştırmanın gerektiği zamanda ve gerektiği ölçüde kademeli olarak güçlendirileceği belirtilirken, mikro ve makroihtiyati çerçevede sadeleşme sinyali verilmiştir. Bu kapsamda ilk etapta zorunlu karşılık ve menkul kıymet tesis oranlarında değişikliklere gidilmiştir.

Bankacılık sektörü, bu dönemde, sağlıklı bilanço yapısını korurken, aktif kalitesinde iyileşme devam etmiştir. TSKB ise, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına paydaşları ile uyum içerisinde destek vermeye devam etmiş ve yılın ilk altı ayında yıl sonu beklentileri ile uyumlu başarılı finansal sonuçlar açıklamıştır. Bankamız, yılın kalanında da misyonu, orta ve uzun vadeli stratejik hedefleri doğrultusunda; kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık iş kollarındaki bilgi birikimi ile, Türkiye'nin sürdürülebilir büyüme ve kalkınmasına katkı sağlamaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Adnan Bali

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Yaşadığımız deprem felaketinin yaralarını sarmaya devam ederken ülkemizde Mayıs ayında gerçekleştirilen seçim sonrası ekonominin yol haritasına odaklanmaya çalıştığımız yılın ilk yarısını geride bırakıyoruz. Bununla birlikte, iklim değişikliğinin dünya ve ülkemiz üzerindeki zorlayıcı etkilerini somut olarak hep birlikte deneyimliyoruz. Temmuz ayının henüz başlarında olmamıza rağmen, Dünya'da ortalama sıcaklıklar aynı hafta içerisinde 3 kez üst üste rekor kırmış ve küresel ortalama sıcaklığın 17,23 dereceye ulaşmasıyla, 6 Temmuz 2023 "kaydedilen en sıcak gün" olarak tarihe geçmiştir. Bu gelişmeler, Paris İklim Anlaşması kapsamındaki hedeflere ulaşmak için gerekli adımların atılması yolunda alınan aksiyonların yeterli olup olmadığı sorusunu gündeme getirmektedir. TSKB olarak, yeşil dönüşüm yolunda, iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında uluslararası paydaşlarımız ile kapasite geliştirici faaliyetlerimize ve kaynak çeşitliliği odağıyla çalışmalarımıza devam etmekteyiz. Bu sayede, ülkemizin adil geçiş sürecine katkı ve destek sağlama gayretimizi sürdürüyoruz.

Bu eksende, çifte önemlilik ilkesi çerçevesinde yenilediğimiz paydaş ve önceliklendirme analizimiz doğrultusunda, iklim risk ve fırsatlarının yönetimi stratejik önceliklerimiz arasında ilk sıralarda yer alıyor. İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD)'nün resmi destekçisi olan Bankamız, geçtiğimiz yıl BM Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) imzacısı olarak 2050 Net Sıfır yolculuğunda önemli bir taahhütte bulundu. Bu kapsamda oluşturduğumuz emisyon hedeflerimizi, Temmuz ayında Bilim Temelli Hedefler İnisiyatifi (SBT-i)'nin onayından geçirerek uzun vadeli stratejimizin belirlenmesinde değerli bir adımı tamamladık. Türk Bankacılık sektöründe ilk iklim riskleri raporunu yayımlayan kurum olarak, paydaşlarımızla şeffaf iletişime oldukça önem veriyoruz. Bu kapsamda, geçtiğimiz yıl skorlamada "Liderlik" seviyesine yükseldiğimiz Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği Raporu'nu bu sene de Temmuz ayında yayımladık.

Bu çabalarımız doğrultusunda, kaynak yapımızı çeşitlendirmeyi ve zenginleştirmeyi sürdürüyoruz. Ülkemizin yeşil dönüşümüne katkımızı güçlendirmek amacıyla özel sektörün yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına destek olmak üzere Nisan ayında KfW ile imzaladığımız 100 milyon Euro tutarındaki iklim finansmanı kredisinin yanı sıra, Mayıs ayında Avusturya Kalkınma Bankası (OeKB) ile 25 milyon Euro tutarında "Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi"ne imza attık. Öte yandan, Temmuz ayında %100'ün üzerinde bir yenileme oranıyla uluslararası finansal kuruluşlardan temin ettiğimiz sendikasyon kredimizi imzaladık. 17,5 milyon ABD Doları ve 94 milyon Euro olmak üzere 367 gün vadeli iki farklı dilimden oluşan sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli sendikasyon kredimizi, 2'si yeni katılımcı olmak üzere toplam 9 bankanın katılımıyla gerçekleştirdik.

2023 yılının ilk altı ayında gösterdiğimiz güçlü performans neticesinde, yılbaşından bugüne kredi portföyümüzü kurdan arındırılmış bazda yaklaşık %2 seviyesinde büyüttük. SKA bağlantılı kredilerimizin toplam portföyümüzdeki oranını ise Haziran sonu itibarıyla %92 seviyesinde koruduk. Mevcut likiditemiz ve temin edeceğimiz yeni kaynaklarla önümüzdeki dönemde de Türkiye'deki şirketlerin çevresel ve sosyal kalkınma merkezli yatırımlarını desteklemeyi sürdüreceğiz.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ (Devamı)

2023 yılının ilk yarısında, Bankamızın toplam aktif büyüklüğü 146,6 milyar TL olurken, toplam kredi portföyümüz 111,5 milyar TL'ye ulaştı. İlk altı ayda ağırlıklı yenilenebilir enerji projeleri ile kapsayıcılık teması altında farklı sektörlerdeki yatırımların finansmanına destek olmaya devam ettik. Yatırım bankacılığı ve danışmanlık faaliyetlerinden elde ettiğimiz komisyon gelirlerimiz de yıllık %65 artış ile bankacılık gelirlerimizi destekledi. 2023 yılının ilk altı ayında 6,1 milyar TL tutarında karşılık ve vergi öncesi kar elde ederken, aynı dönemde net dönem karımız 3,2 milyar TL oldu. Özkaynak karlılık oranımız ise %43,4 olarak gerçekleşti.

TSKB kültürünün başlıca yapı taşlarından olan toplumsal cinsiyet ve fırsat eşitliği odağımız çerçevesinde ise, finansman ve danışmanlık ürünlerimizle müşterilerimiz başta olmak üzere paydaşlarımızın bu yöndeki dönüşümüne uzun yıllardır katkı veriyoruz. Kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınmaya destek amacıyla başlattığımız ve bugüne kadar 269 projeye toplam 445 milyon ABD Doları doğrudan ve dolaylı olarak kaynak sağladığımız "Kadın İstihdamı Kredi Programı" kapsamında, iş ortaklarımızın Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) tarafından verilen Fırsat Eşitliği Modeli (FEM) sertifikası almasını teşvik ediyoruz. Geçtiğimiz Mayıs ayında, finansman desteğinde bulunduğumuz dört paydaşımızın bu sertifikayı almaya hak kazanmış olması bizim için gurur verici bir gelişme olmuştur. Büyük bir duyarlılık ve kararlılıkla sürdürdüğümüz faaliyetlerimiz sayesinde, firmaların cinsiyet eşitliği konusunda ihtiyaç duyduğu yol haritasını çizmelerine yardımcı olmaya devam edeceğiz.

Cumhuriyetimizin 100. yılında Bankamızın güçlü performansını korumaya, uluslararası finans kuruluşlarıyla kurduğumuz uzun soluklu iş birliklerini güçlendirmeye, ülkemizin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına verdiğimiz desteği artırmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle, desteklerini ve katkılarını esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Genel Müdür

Murat Bilgiç

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

### 2023 Yılı İkinci 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler

Dünya ekonomisinde 2023 ikinci çeyreği küresel büyüme kaygılarının artmasına rağmen risk iştahının yükseldiği bir dönem olarak geride kalmıştır. Küresel ölçekte pozitif ayrışan hizmet sektörü son dönemde yavaşlamaya başlarken, imalat aktivitesinde daralma derinleşmektedir. Çin'de toparlanma beklenen hızda gerçekleşmezken, Çin Merkez Bankası ve Çin hükümetinin destek paketleri büyüme kaygılarını yatıştırmaya yeterli olmamıştır. Çin'deki bu gelişmeler ve gelişmiş ülkelerde merkez bankalarının faizleri daha uzun bir süre yüksek seviyelerde tutacağı beklentisi küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü riskleri beslemektedir. Küresel ölçekte likidite ılımlı şekilde daralsa da son dönemde gelişmekte olan ekonomilere sermaye girişi bir miktar toparlanmıştır.

Küresel piyasalarda risk iştahı açısından enflasyonist eğilimlerin yol açtığı baskı yakından takip edilmektedir. Enflasyondaki gerileme beklenen hızda gerçekleşmezken, gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indiriminin başlayabileceği döneme ilişkin beklentiler 2024'e ötelenmektedir. Enerji emtialarındaki fiyatların gerilemesi enflasyonist baskıyı bir miktar hafifletse de sıkı işgücü piyasası hizmet fiyatlarında ve fiyatlama davranışlarındaki bozulma çekirdek enflasyonda katılığa neden olarak enflasyon üzerindeki yukarı yönlü risklerin sürmesine neden olmaktadır.

Türkiye ekonomisi 2023 ilk yarıda bir miktar yavaşlasa da büyümeye devam ettirmiştir. 2023 yılı ilk çeyrek gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH) dış talebin sınırlayıcı etkisine ve depreme rağmen iç talebin katkısıyla büyümüştür. Takvim ve mevsim etkisinden arındırılmış verilere göre GSYH çeyreklik bazda %0,3 artarken, yıllık bazda GSYH büyümesi %4,0 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2022 yılı sonunda 905,5 milyar dolar olan yıllıklandırılmış GSYH ilk çeyrekte 970,0 milyar dolara yükselmiştir. Ülkenin geri kalanındaki faaliyetlerin canlı kalması ile Şubat ayındaki depremin toplam GSYH üzerindeki etkisi sınırlı kalmıştır.

Yurtiçinde 2023 ikinci çeyrek öncü verileri ekonomik aktivitedeki sürdüğünü teyit etmektedir. Sanayi üretimi Nisan ayında bir önceki aya göre %0,9 azalarak bir miktar zayıflasa da Mayıs ayında %1,1 oranında büyüyerek tekrardan toparlanmıştır. Perakende satışlar Nisan ayında aylık bazda %1,0 yükselirken, Mayıs %2,1 artış kaydetmiştir. İşgücü piyasasında ise mevsimsellikten arındırılmış verilere göre Nisan'da %10,0 olan işsizlik oranı Mayıs itibarıyla %9,5'e gerilerken, geniş tanımlı işsizlik göstergelerinde de düzelme görülmektedir. Öte yandan, imalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Haziran dahil son üç ayda 51,5 ile genişleme bölgesinde kalırken, kapasite kullanım oranında son üç ayda yükseliş görülmektedir. Güven endeksleri yataya yakın bir seyir izlerken, bankacılık sektörü kredi hacmi ve harcamalara dair diğer göstergeler bir miktar yavaşlasa da iç talebin dirençli kaldığına işaret etmektedir.

İhracatta yavaşlama gözlenirken, uluslararası enerji fiyatlarındaki düşüş ithalatı sınırlamaktadır. Dış ticaret açığındaki artışın yavaşlamasına karşın hizmet gelirlerindeki ivme kaybı ile cari açıkta artışın Nisan ve Mayıs aylarında sürdüğü görülmüştür. Ticaret Bakanlığı öncü verilerine göre, ilk altı ayda ihracat 2022'nin aynı dönemine göre %1,8 azalırken, ithalatta %4,3 artış gerçekleşmiştir. Bundan dolayı 2022 ilk yarıda 51,6 milyar dolar olan dış ticaret açığı 61,4 milyar dolara ulaşmıştır. 2022 Ocak-Mayıs döneminde 26,1 milyar dolar olan cari açık 2023'ün aynı döneminde 37,7 milyar dolara genişlemiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (devamı)

### 2023 Yılı İkinci 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler (devamı)

Enerji fiyatlarındaki gerilemeler ve baz etkisiyle enflasyonda düşüş ikinci çeyrekte devam etmiştir. 2023 ilk çeyrek sonunda %50,5 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu Haziran ayında %38,2'ye gerilemiştir. Aynı dönemde genel yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu %62,5'ten %40,4'e inmiştir. Ancak döviz kurlarındaki dalgalanma, bazı vergi kalemlerindeki yükseliş ve ücret artışları yukarı yönlü riskleri beslemektedir. TCMB son toplantısında politika faizini 650 baz puan artırmış ve parasal sıkılaşma döngüsünün başladığını belirtmiştir. Ayrıca mevcut makro ihtiyatı tedbirlerde kademeli ve yumuşak bir geçiş süreci dahilinde sadeleştirmeye başlamıştır.

### Piyasalar

Küresel piyasalar 2023'ün ikinci üç ayında pozitif bir grafik çizmiştir. Çin'de toparlanmanın beklenenden yavaş olması ve belli başlı merkez bankalarının enflasyonla mücadelede daha uzun süreler yüksek faiz politikaları izleyeceği beklentisi ile büyüme kaygıları artsa da küresel risk iştahı dirençli kalmıştır. Tahvil faizleri Mart sonundaki seviyelerinin üzerine çıkmış ve altın fiyatı düşmüştür. Hisse senetleri gösterge endeksleri yılın ikinci çeyreğinde ilk çeyreğe benzer değer kazançları elde etmiştir.

Yurtiçi finansal piyasalarda yılın ikinci çeyreğinde karışık bir seyir izlenmiştir. İkinci çeyrekte Borsa İstanbul 100 ve 30 endeksleri sırasıyla %19,7 ve %20,8 oranlarında artışlar kaydetmiştir. Aynı dönemde bankacılık sektöründe yükseliş %17,0 olarak kaydedilmiştir. Tahvil faizleri dalgalı bir seyir izlerken, Mart sonunda %11,7 olan 2 yıllık gösterge tahvilin bileşik faizi ikinci çeyrek sonunda %13,5 seviyesinden kapanmıştır. Türk Lirası ikinci çeyreğin son bölümünde değer kayıpları yaşarken, Haziran sonu itibarıyla USD/TL kuru 26,04 TL olarak gerçekleşmiştir.

### Bankacılık Sektörü

2023 yılının ilk altı ayında toplam krediler TL bazında yılbaşına göre nominal %32 sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %19,1 artış göstermiştir. BDDK Haftalık Bülten verilerine göre bu dönemde sektörün Türk parası (TP) kredi artışı nominal bazda %30,8 artış gösterirken yabancı para (YP) krediler kur etkisinden arındırılmış olarak %4,4 seviyesinde azalmıştır. Ek olarak, TP kurumsal kredilerin %26,2, bireysel kredilerin ise %41,7 arttığı görülmektedir. 2023 ilk altı ayda sektörün kredi büyümesinde KOBİ kredilerindeki artış ile bireysel kredi kartlarındaki artış etkili olmuştur.

Haziran 2023 itibarıyla toplam kurumsal kredilerde TP kurumsal krediler kaynaklı %13,9 artış gerçekleşmiştir. KOBİ kredilerinde sektörde kur etkisinden arındırılmış olarak %33,8'lik artış, KOBİ hariç kurumsal kredilerde ise %3,8'lik artış izlenmektedir. KOBİ kredilerinde Kredi Garanti Fonu'nun etkisi ile kamu bankalarında %50 seviyesinde, özel bankalarda ise %18 seviyesinde büyüme görülmektedir.

Sektörün sorunlu kredi oranı, 2022 yılsonu itibarıyla %2,1 seviyesindeyken, haziran sonu itibarıyla sınırlı sorunlu kredi oluşumu ve toplam kredilerdeki artışın katkısı ile %1,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektörün sorunlu kredi tutarı %4 artış ile ilk altı ayda 168 milyar TL tutarına ulaşmış olup canlı kredi katkısı ile sorunlu kredi oranı, KOBİ hariç kurumsal kredilerde %1,8'den %1,6 seviyesine, KOBİ kredilerinde %2,8'den %1,8 seviyesine gerilemiştir. Bireysel kredilerde özellikle ihtiyaç kredilerinde kredi tahsislerinin yavaşlamasına rağmen %1,9'dan %1,5 seviyesine düşmüştür.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (devamı)

### 2023 Yılı İkinci 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler (devamı)

**Bankacılık Sektörü (devamı)**

Yılbaşından bu yana nominal bazda sektörde TP mevduat %38 artmıştır. YP mevduatta ise ilk üç ayda görülen daralma ikinci çeyrekte yaşanan kur artışının etkisiyle %24 artış gerçekleşmiştir. İkinci çeyrekte toplam mevduat artışı %31 seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam mevduat içinde YP mevduat payı da 2022 yılsonuna göre %46'dan %43'e gerilemiştir. Kur korumalı mevduata geçiş tutarı yılbaşından bugüne %93,5 artış göstermiş olup, Haziran sonu itibarıyla geçiş tutarı 2,7 trilyon TL seviyesinde gerçekleşerek, toplam mevduattaki payı %24'e ulaşmıştır. Toplam TP mevduattaki payı ise %42'dir.

Sektörün Mayıs ayı itibarıyla net faiz marjı ticari kar/zarar hariç %3,9 seviyesinde olup bu oran özel bankalarda sektörün üzerinde %4,9 seviyesinde, kamu bankalarında ise %2,8 seviyesindedir. Ticari kar/zarar dahil olarak ise sektörde %5,5, özel bankalarda %7,5, kamu bankalarında %3,4 seviyesindedir. Sektörün özsermaye tutarı yılsonuna göre %14 oranında büyüme göstermiş olup 201 milyon TL tutarında sermaye artışı gerçekleşmiştir. Mayıs ayı itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik oranı %17,1 seviyesinde gerçekleşmiş, geçici düzenlemeler hariç %14,7 seviyesinde hesaplanmaktadır. Çekirdek sermaye yeterlilik oranı %13,7 seviyesinde olup geçici düzenlemeler hariç %11,7 olarak gerçekleşmiştir.

### GENEL KURUL KARARLARI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 28 Mart 2023 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir. Genel Kurul kararları; 1 Ocak – 31 Mart 2023 Ara Dönem Faaliyet Raporunda, Banka'nın web sitesinde ve Kamu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

### ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Nisan ayında TSKB, Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile Türkiye Cumhuriyeti arasında, TSKB'ye kullandırılmak üzere 100 milyon Euro tutarında "İklim Finansmanı Kredisi" anlaşması imzalanmıştır. Bu finansman sayesinde TSKB, Türkiye'de iklim odağındaki yatırımlara destek olacaktır. Temin edilen bu fona ek olarak, Uluslararası İklim Girişimi (IKI – International Climate Initiative) tarafından TSKB'ye 10 milyon Euro tutarında hibe sağlanacaktır.

Uluslararası piyasalardan temin ettiği kaynaklarla sürdürülebilir kalkınma odaklı yatırım projelerine uzun yıllardır katkı sağlayan TSKB (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası), Avusturya Kalkınma Bankası (OeEB) ile Mayıs ayında yeni bir kredi anlaşması daha gerçekleştirdi. 2014 yılında OeEB'den 20 milyon Euro tutarında kaynak temin eden TSKB, bu yeni anlaşmayla 25 milyon Euro fon sağladı. TSKB, OeEB'den 12 yıl vadeli olarak temin ettiği bu kredi ile özel sektörün yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını destekleyecek.

19 Temmuz 2023 tarihinde TSKB, 9 bankanın katılımıyla 17.5 milyon ABD Doları ve 94 milyon Euro tutarında sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli sendikasyon kredisi temin etmiştir. Kredinin yenileme oranı ise %113 olmuştur.

İklim riskleri yol haritasında kararlı adımlarla ilerleyen TSKB, Temmuz ayında "Onaylanmış Bilim Temelli Sera Gazı Emisyonları Azaltım Hedeflerini" duyurarak öncü bir uygulamaya daha imza attı. Banka'nın, toplam aktiflerinin %53'üne denk gelen kredi ve yatırım portföyü kaynaklı emisyonları ve önceki yıllarda açıkladığı operasyonel emisyonların azaltım hedefleri Bilim Temelli Hedefler girişimi (SBTi) tarafından onaylandı.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER (devamı)

TSKB'nin kapsayıcı kalkınmaya destek amacıyla başlattığı ve bugüne kadar 269 projeye toplam 445 milyon USD doğrudan ve dolaylı olarak kaynak aktardığı "Kadın İstihdamı Kredi Programı" kapsamında finansman sağladığı Hayat Kimya, Yapı Merkezi Holding, Ulusoy Un ve Nemport, Banka'nın destekleriyle KAGİDER tarafından verilen Fırsat Eşitliği Modeli (FEM) sertifikasını almaya hak kazandı.

Öncü uygulamalarıyla düşük karbonlu ekonomiye geçiş yönünde etkili adımlar atan TSKB, Mayıs ayında Türkiye'nin ilk Sorumlu Sürdürülebilirlik İletişimi Politikası'yla 8. İstanbul Karbon Zirvesi'nde "Düşük Karbon Kahramanı" ödülüne layık görüldü.

**Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler**

Banka'nın "Sürdürülebilirlik Uyum Raporu", "Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (Güncelleme) - Yönetim Kurulu" ve "Şirket Genel Bilgi Formu" Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanmıştır. İlgili raporlara sırasıyla https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1166929, https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1161786 ve https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1165037 adreslerinden ulaşılabilmektedir.

### ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %48, 2022 yıl sonuna göre %27 artışla 146,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Haziran sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 111,5 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %60, 2022 yıl sonuna göre ise %39 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %76'dır. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Haziran sonu itibarıyla %1,9 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %103, 2022 yıl sonuna göre ise %29 oranında artış göstererek 16 milyar TL olmuştur. 2022 yılı sonunda %22,4 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Haziran ayı sonunda %21,7 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılının ilk altı aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, net faiz gelirleri %41 artışla 3.867,6 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri %65 artışla 136,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılında %6,6 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2023 yılının ilk altı aylık döneminde deprem bölgesine yapılan bağışların etkisiyle %9,2 olmuştur.

İlk altı aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %109 oranında artışla 3.172 milyon TL'ye yükselmiştir.

2022 yılında %41,1 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, 2023 yılının ilk altı ayında %43,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2022 yıl sonunda %4,1 olarak gerçekleşen aktif kârlılık oranı, 2023 yılının ilk altı aylık döneminde %4,8'e yükselmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER (devamı)

**Geleceğe Yönelik Beklentiler**

TSKB 2023 yılına ilişkin beklentilerini, 1 Şubat 2023'te Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayınlanan finansal sonuçlara ilişkin sunum aracılığıyla kamuoyuyla paylaşmıştır.

Banka performansı hedeflerle paralel seyretmekte olup, ikinci üç aylık dönemde beklentilerde değişikliğe gidilmemiştir.

### RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

### DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2022 yılına ait yıllık Entegre Faaliyet Raporu'na aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir:

https://www.tskb.com.tr/tskbentegrerapor2022/index.html