TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 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 Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,772,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 7,728,000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 9,500,000 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 paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Kasım 2022
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Telefon	:	0216 724 10 00
Faks	:	0216 724 39 09
Elektronik site adresi	:	www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	mevzuat@vakifbank.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Kasım 2022

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Sadık YAKUT Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 40
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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	1-2
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	7-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Kar veya zarar tablosu	10
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Nakit akış tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	15-16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16-17
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	20-24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25-26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27-28
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28-30
XVIII	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXIII	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIV	Diğer hususlar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-39
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40-41
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-44
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45-46
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47-50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Faaliyet bölümleri	51-52
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	53

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54-73
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74-81
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81-83
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83-87
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-89

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	90
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	90
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	91

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	92-95

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 7,111,364 TL olup; (31 Aralık 2021: 3,905,622 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 711,136,411,675 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2021: 390,562,248,996).

Banka'nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar 30 Eylül 2022	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	4,611,364,117	4,611,364	64.85
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	15.12
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	5.66
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	5.45
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.04
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	8.86
Toplam	**7,111,364,117**	**7,111,364**	**100.00**

Ortaklar 31 Aralık 2021	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622,490	1,405,622	35.99
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	27.52
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	10.31
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	9.93
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.07
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.04
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	16.14
Toplam	**3,905,622,490**	**3,905,622**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibari ile tamamlanarak, Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup TC Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	28 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	24 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	31 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	34 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	36 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	3 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	3 Yıl
Prof. Dr.Mehmet Hüseyin BİLGİN	Üye	25 Mart 2022	Doktora	17 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	-
Denetim Komitesi				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	3 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	3 Yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	38 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	3 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	27 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	27 Yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	26 Yıl
Mikail HIDIR	Baş Hukuk Müşavirliği Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	19 Yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Kobi, Perakende ve Bireysel Krd. Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Özellikli Krediler Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	29 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	27 Yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Müşteri Deneyimi ve Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	25 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	22 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme	8 Temmuz 2020	Lisans	27 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	25 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	18 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı, Güvenli Bankacılık Başkanlığı ve Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü, Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleşen 68. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN ile Haydar Kemal KURT'un 3 yıl süre ile seçilmesine oyçokluğu ile karar verilmiştir.

Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Mustafa Saydam'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
- Cemil Ragıp Ertem'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
- Abdi Serdar Üstünsalih'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

VI. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem - 30 Eylül 2022

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	4,611,364	64.85	4,611,364	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	15.12	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	5.66	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	5.45	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622	35.99	1,405,622	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	27.52	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	10.31	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	9.93	387,673	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname , 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ve 25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 935 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 939 şubesi (31 Aralık 2021: yurt içinde 936, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 940 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,850 kişidir (31 Aralık 2021: 16,929 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**113,485,985**	**315,980,329**	**429,466,314**	**101,014,790**	**242,702,869**	**343,717,659**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**15,927,792**	**198,599,336**	**214,527,128**	**30,466,068**	**141,889,415**	**172,355,483**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	15,282,114	150,799,252	166,081,366	29,359,910	114,789,077	144,148,987
1.1.2	Bankalar	V-I-3	666,033	47,800,084	48,466,117	1,120,400	20,185,938	21,306,338
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	6,914,400	6,914,400
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	20,355	-	20,355	14,242	-	14,242
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**68,895**	**15,119,976**	**15,188,871**	**177,289**	**16,226,214**	**16,403,503**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	14,795,615	14,795,615	-	15,939,741	15,939,741
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		51,183	324,361	375,544	169,483	286,473	455,956
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		17,712	-	17,712	7,806	-	7,806
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**82,719,526**	**98,756,140**	**181,475,666**	**50,957,221**	**82,514,082**	**133,471,303**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		82,055,707	98,389,082	180,444,789	50,435,798	82,233,247	132,669,045
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		80,816	10,014	90,830	-	7,246	7,246
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		583,003	357,044	940,047	521,423	273,589	795,012
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**14,769,772**	**3,504,877**	**18,274,649**	**19,414,212**	**2,073,158**	**21,487,370**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		14,769,772	3,504,877	18,274,649	19,414,212	2,073,158	21,487,370
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**600,161,616**	**306,261,883**	**906,423,499**	**402,569,743**	**237,367,487**	**639,937,230**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**539,390,136**	**274,597,553**	**813,987,689**	**380,005,846**	**212,004,025**	**592,009,871**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**93,356,404**	**31,770,454**	**125,126,858**	**48,417,140**	**25,444,843**	**73,861,983**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		93,297,454	31,621,465	124,918,919	48,358,190	25,176,782	73,534,972
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,950	148,989	207,939	58,950	268,061	327,011
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**32,584,924**	**106,124**	**32,691,048**	**25,853,243**	**81,381**	**25,934,624**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**435,636**	**-**	**435,636**	**755,033**	**-**	**755,033**
3.1	Satış Amaçlı		435,636	-	435,636	755,033	-	755,033
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**6,624,052**	**1,629,020**	**8,253,072**	**5,328,755**	**1,369,078**	**6,697,833**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**2,355,435**	**-**	**2,355,435**	**2,047,712**	**-**	**2,047,712**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		2,355,435	-	2,355,435	2,047,712	-	2,047,712
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**4,268,617**	**1,629,020**	**5,897,637**	**3,281,043**	**1,369,078**	**4,650,121**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3,670,317	1,629,020	5,299,337	2,772,557	1,369,078	4,141,635
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		598,300	-	598,300	508,486	-	508,486
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**8,697,636**	**44,263**	**8,741,899**	**4,838,056**	**28,796**	**4,866,852**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**407,984**	**946**	**408,930**	**276,221**	**-**	**276,221**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		407,984	946	408,930	276,221	-	276,221
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**4,457,341**	**847,083**	**5,304,424**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**20,711,191**	**5,004,214**	**25,715,405**	**7,964,715**	**2,998,154**	**10,962,869**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**754,981,441**	**629,767,738**	**1,384,749,179**	**522,747,313**	**484,466,384**	**1,007,213,697**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**504,969,336**	**451,350,918**	**956,320,254**	**255,395,817**	**335,547,570**	**590,943,387**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**4,969,900**	**110,183,182**	**115,153,082**	**1,060,376**	**90,370,154**	**91,430,530**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18,220,062**	**27,478,907**	**45,698,969**	**123,441,143**	**20,439,641**	**143,880,784**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**8,463,024**	**61,734,859**	**70,197,883**	**10,566,317**	**51,408,580**	**61,974,897**
4.1	Bonolar		4,074,442	759,617	4,834,059	5,264,846	871,154	6,136,000
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,388,582	60,975,242	65,363,824	5,301,471	50,537,426	55,838,897
V.	**FONLAR**		**3,005**	**-**	**3,005**	**3,005**	**-**	**3,005**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**299,508**	**5,526,804**	**5,826,312**	**1,609,212**	**3,881,066**	**5,490,278**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		299,508	5,526,804	5,826,312	1,609,212	3,881,066	5,490,278
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**974,692**	**4,409**	**979,101**	**949,708**	**4,204**	**953,912**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**12,061,041**	**24,445**	**12,085,486**	**3,832,161**	**17,687**	**3,849,848**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2,212,890	-	2,212,890	1,751,607	-	1,751,607
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9,848,151	24,445	9,872,596	2,080,554	17,687	2,098,241
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**6,478,972**	**7,630**	**6,486,602**	**933,094**	**10,846**	**943,940**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46,378**	**46,378**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**6,250,111**	**29,007,351**	**35,257,462**	**6,404,751**	**22,563,676**	**28,968,427**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,250,111	29,007,351	35,257,462	6,404,751	22,563,676	28,968,427
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**35,683,558**	**10,232,623**	**45,916,181**	**19,825,574**	**6,949,997**	**26,775,571**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**93,292,635**	**(2,467,793)**	**90,824,842**	**51,370,487**	**582,253**	**51,952,740**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	7,111,364	-	7,111,364	3,905,622	-	3,905,622
16.2	Sermaye Yedekleri		17,195,273	488,554	17,683,827	6,658,909	410,596	7,069,505
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		16,468,559	-	16,468,559	6,303,277	-	6,303,277
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		726,714	488,554	1,215,268	355,632	410,596	766,228
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4,203,931	(214,785)	3,989,146	3,617,240	(182,919)	3,434,321
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13,330,440	(2,741,562)	10,588,878	1,347,205	354,576	1,701,781
16.5	Kâr Yedekleri		35,841,511	-	35,841,511	31,666,047	-	31,666,047
16.5.1	Yasal Yedekler		3,828,329	-	3,828,329	3,410,783	-	3,410,783
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		30,522,271	-	30,522,271	25,635,005	-	25,635,005
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,490,911	-	1,490,911	2,620,259	-	2,620,259
16.6	Kâr veya Zarar		15,610,116	-	15,610,116	4,175,464	-	4,175,464
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		15,610,116	-	15,610,116	4,175,464	-	4,175,464
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**691,665,844**	**693,083,335**	**1,384,749,179**	**475,391,645**	**531,822,052**	**1,007,213,697**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**357,607,200**	**659,395,110**	**1,017,002,310**	**210,908,100**	**496,587,816**	**707,495,916**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**100,658,094**	**146,377,294**	**247,035,388**	**61,729,875**	**130,409,453**	**192,139,328**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**100,444,935**	**88,924,965**	**189,369,900**	**61,156,815**	**72,361,867**	**133,518,682**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4,700,459	32,402,248	37,102,707	3,507,026	19,605,204	23,112,230
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5,057,461	-	5,057,461	2,542,604	-	2,542,604
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		90,687,015	56,522,717	147,209,732	55,107,185	52,756,663	107,863,848
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**5,227,351**	**5,231,609**	**4,258**	**9,575,050**	**9,579,308**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	993,142	993,142	-	969,051	969,051
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	4,234,209	4,238,467	4,258	8,605,999	8,610,257
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**208,901**	**51,117,693**	**51,326,594**	**568,802**	**48,276,760**	**48,845,562**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		208,901	51,117,693	51,326,594	568,802	48,276,760	48,845,562
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**14,729**	**14,729**	**-**	**10,657**	**10,657**
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**		**-**	**311,353**	**311,353**	**-**	**185,119**	**185,119**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**781,203**	**781,203**	**-**	**-**	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**157,567,267**	**138,926,185**	**296,493,452**	**91,039,887**	**74,486,878**	**165,526,765**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**135,704,315**	**41,990,856**	**177,695,171**	**77,587,362**	**10,106,329**	**87,693,691**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	17,852,214	41,990,856	59,843,070	2,924,429	10,106,329	13,030,758
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		20,154	-	20,154	34,255	-	34,255
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	51,684,362	-	51,684,362	34,013,637	-	34,013,637
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	6,875,182	-	6,875,182	7,029,711	-	7,029,711
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	53,499,266	-	53,499,266	30,687,962	-	30,687,962
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,739,357	-	2,739,357	524,897	-	524,897
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3,033,780	-	3,033,780	2,372,471	-	2,372,471
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**21,862,952**	**96,935,329**	**118,798,281**	**13,452,525**	**64,380,549**	**77,833,074**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		21,862,952	96,935,329	118,798,281	13,452,525	64,380,549	77,833,074
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**99,381,839**	**374,091,631**	**473,473,470**	**58,138,338**	**291,691,485**	**349,829,823**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**99,381,839**	**374,091,631**	**473,473,470**	**58,138,338**	**291,691,485**	**349,829,823**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,466,680	2,298,095	4,764,775	6,266,455	8,227,370	14,493,825
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,364,117	84,148	2,448,265	3,142,731	4,115,500	7,258,231
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		102,563	2,213,947	2,316,510	3,123,724	4,111,870	7,235,594
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		70,876,879	287,834,115	358,710,994	40,925,228	215,893,398	256,818,626
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,203,410	111,120,081	112,323,491	849,742	69,892,062	70,741,804
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		68,163,469	32,235,508	100,398,977	37,905,486	20,580,683	58,486,169
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		755,000	72,239,263	72,994,263	1,085,000	62,710,327	63,795,327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		755,000	72,239,263	72,994,263	1,085,000	62,710,326	63,795,326
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		17,977,076	18,646,439	36,623,515	2,536,251	4,745,424	7,281,675
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		17,977,076	688,014	18,665,090	1,664,791	1,939,892	3,604,683
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	17,958,425	17,958,425	871,460	2,805,532	3,676,992
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		2,225,450	2,129,800	4,355,250	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	2,129,800	2,129,800	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2,225,450	-	2,225,450	-	-	-
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		5,835,754	63,183,182	69,018,936	8,410,404	62,825,293	71,235,697
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**10,949,238,728**	**11,212,675,998**	**22,161,914,726**	**6,536,087,428**	**7,929,123,346**	**14,465,210,774**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**99,641,264**	**42,597,497**	**142,238,761**	**74,480,687**	**29,968,276**	**104,448,963**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		53,802,764	22,795,772	76,598,536	48,632,002	15,941,897	64,573,899
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		30,435,219	2,684,278	33,119,497	20,996,825	4,284,423	25,281,248
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,488,791	2,592,723	6,081,514	2,240,089	1,384,626	3,624,715
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	741	2,893	2,152	536	2,688
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	8,814,396	8,814,705	309	4,131,708	4,132,017
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		11,912,029	5,709,587	17,621,616	2,609,310	4,225,086	6,834,396
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,820,209,912**	**587,095,429**	**2,407,305,341**	**1,176,944,808**	**445,151,990**	**1,622,096,798**
5.1.	Menkul Kıymetler		2,248,928	1,469,457	3,718,385	415,988	555,091	971,079
5.2.	Teminat Senetleri		3,985,928	8,224,031	12,209,959	1,435,450	7,150,950	8,586,400
5.3.	Emtia		152,671,903	7,681,734	160,353,637	129,796,090	5,966,459	135,762,549
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,423,632,538	483,966,654	1,907,599,192	879,409,988	363,737,452	1,243,147,440
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		237,337,319	85,547,213	322,884,532	165,412,990	67,579,365	232,992,355
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		333,296	206,340	539,636	474,302	162,673	636,975
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**9,029,387,552**	**10,582,983,072**	**19,612,370,624**	**5,284,661,933**	**7,454,003,080**	**12,738,665,013**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**11,306,845,928**	**11,872,071,108**	**23,178,917,036**	**6,746,995,528**	**8,425,711,162**	**15,172,706,690**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2022 30 Eylül 2022	Cari Dönem 1 Temmuz 2022 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak 2021 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 1 Temmuz 2021 30 Eylül 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**97,415,739**	**38,893,686**	**48,922,498**	**18,216,371**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	59,141,319	23,436,248	36,621,848	13,237,668
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		273,019	-	620,443	256,211
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	175,132	140,381	13,277	3,930
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,577	5,965	1,719	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	37,592,178	15,219,885	11,659,588	4,717,402
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		259,366	90,320	120,283	53,495
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		15,934,726	6,067,481	5,677,611	2,285,692
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		21,398,086	9,062,084	5,861,694	2,378,215
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		227,514	91,207	5,623	1,160
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**58,030,181**	**23,223,739**	**38,354,233**	**13,506,584**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	39,698,449	17,551,811	23,072,203	7,955,808
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	2,531,898	1,103,174	987,463	346,501
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,132,222	2,314,365	9,921,935	3,673,813
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	5,752,681	2,082,799	4,185,123	1,481,289
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		168,116	65,510	107,904	40,142
2.6	Diğer Faiz Giderleri		746,815	106,080	79,605	9,031
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**39,385,558**	**15,669,947**	**10,568,265**	**4,709,787**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**7,198,176**	**3,079,260**	**3,092,370**	**1,163,792**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,137,941	3,892,617	4,056,771	1,543,486
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,283,947	495,396	697,411	246,743
4.1.2	Diğer		7,853,994	3,397,221	3,359,360	1,296,743
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,939,765	813,357	964,401	379,694
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		210	68	193	63
4.2.2	Diğer		1,939,555	813,289	964,208	379,631
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**148,351**	**2,003**	**120,452**	**207**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**3,100,898**	**1,507,393**	**(3,813,615)**	**(1,845,984)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	1,105,059	518,086	623,636	71,748
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(1,132,939)	(230,039)	(4,926,478)	(2,086,905)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	3,128,778	1,219,346	489,227	169,173
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**7,392,668**	**2,346,247**	**6,276,341**	**1,351,356**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**57,225,651**	**22,604,850**	**16,243,813**	**5,379,158**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**15,096,546**	**3,390,459**	**6,422,946**	**1,954,354**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**7,920,864**	**5,501,864**	**404,441**	**1,800**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**4,817,175**	**1,829,652**	**2,771,590**	**965,884**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**6,510,952**	**2,650,592**	**3,890,256**	**1,382,919**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**22,880,114**	**9,232,283**	**2,754,580**	**1,074,201**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-7**	**22,880,114**	**9,232,283**	**2,754,580**	**1,074,201**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(7,269,998)**	**(3,640,781)**	**(576,707)**	**(306,791)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(15,825,893)	(5,326,135)	(180,152)	(19,822)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(4,420,737)	(593,938)	(2,489,665)	(848,950)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	12,976,632	2,279,292	2,093,110	561,981
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-9**	**15,610,116**	**5,591,502**	**2,177,873**	**767,410**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**15,610,116**	**5,591,502**	**2,177,873**	**767,410**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	2.4554	0.7862	0.5576	0.1965

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK 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	Cari Dönem 1 Ocak 2022 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak 2021 30 Eylül 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**15,610,116**	**2,177,873**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**9,441,922**	**(363,269)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**554,825**	**(115,512)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(12,302)	-
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	652,192	(121,565)
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(85,065)	6,053
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**8,887,097**	**(247,757)**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	11,982,184	(309,948)
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	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3,095,087)	62,191
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**25,052,038**	**1,814,604**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 30 Eylül 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**766,228**	**845,324**	**(230,911)**	**2,819,908**	**80,727**	**1,621,054**	**-**	**31,666,047**	**4,175,464**	**-**	**51,952,740**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**766,228**	**845,324**	**(230,911)**	**2,819,908**	**80,727**	**1,621,054**	**-**	**31,666,047**	**4,175,464**	**-**	**51,952,740**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(34,245)**	**14,432**	**574,638**	**-**	**8,887,097**	**-**	**-**	**-**	**15,610,116**	**25,052,038**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**3,205,742**	**10,165,282**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,371,024**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**449,040**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**188,919**	**(188,919)**	**-**	**449,040**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,986,545**	**(3,986,545)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,986,545	(3,986,545)	-	-
11.3.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi	**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,215,268**	**811,079**	**(216,479)**	**3,394,546**	**80,727**	**10,508,151**	**-**	**35,841,511**	**-**	**15,610,116**	**90,824,842**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

			ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30 Eylül 2021															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**5,911,327**	**-**	**46,484,658**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**5,911,327**	**-**	**46,484,658**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(115,512)**	**-**	**(247,757)**	**-**	**-**	**-**	**2,177,873**	**1,814,604**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	**202,779**	-	-	-	-	-	-	**818,133**	**(818,133)**	-	**202,779**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,093,194**	**(5,093,194)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,093,194	(5,093,194)	-	-
11.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**698,981**	**848,320**	**(180,215)**	**2,400,656**	**80,727**	**600,753**	**-**	**31,666,047**	**-**	**2,177,873**	**48,502,041**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 30 Eylül 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**29,820,996**	**3,880,340**
1.1.1	Alınan Faizler		76,977,581	47,852,473
1.1.2	Ödenen Faizler		(56,901,727)	(37,988,755)
1.1.3	Alınan Temettüler		148,351	120,452
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,841,292	4,241,494
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		367,874	164,635
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,125,817	2,558,525
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,207,884)	(2,771,651)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,804,371)	(2,630,694)
1.1.9	Diğer		5,274,063	(7,666,139)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(27,806,539)**	**1,170,701**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1,134,220	(4,382,176)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(50,374,135)	(4,460,611)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(159,454,147)	(63,525,049)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(13,221,041)	9,556,260
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21,016,291	(2,382,885)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		254,854,979	53,235,505
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,424,515)	10,267,640
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(80,338,191)	2,862,017
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**2,014,457**	**5,051,041**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(25,350,879)**	**(18,998,394)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(237,216)	(280,066)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1,750	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(5,425,215)	(1,396,757)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,517,572	1,275,227
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(20,182,243)	(31,999,565)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		24,646,074	11,957,133
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(27,378,526)	(1,261,761)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,874,785	2,748,820
2.9	Diğer		(167,860)	(41,425)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**14,966,733**	**3,741,642**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		30,570,288	13,513,786
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15,230,669)	(9,486,573)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(372,886)	(285,571)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**336,151**	**89,507**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(8,033,538)**	**(10,116,204)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**98,641,540**	**55,051,595**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**90,608,002**	**44,935,391**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan Covid-19 virüsü ülkemizde de 2020 yılı Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen Covid-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Banka, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır. Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, türev işlemler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

20 Ocak 2022 tarihinde KGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu bağlamda, enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde sektörde görüş birliği oluşmamış ve KGK tarafından TMS 29 kapsamında 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamaya ilave olarak yeni bir açıklama yapılmamıştır. TMS 29 uygulamasının gerekliliğini onaylayan yeni bir açıklama yapılana kadar TMS 29'un geçerli olmaması değerlendirilerek, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, Ukrayna sınırları içerisinde krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. İlgili coğrafyada Banka'nın doğrudan faaliyeti bulunmamakta olup krizin Banka operasyonları üzerinde de direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir . Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyri belirsiz olmakla birlikte, gelişmeler takip edilmekte ve dolaylı risklerden kaynaklı tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip finansal tabloların hazırlanmasında dikkate alınmaktadır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2024 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2022 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 218,541 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2022 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standartı uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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 muhasebeleştirilir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

Değerlendirmeyi yaparken Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'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.

Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini, tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Temerrüt Olasılığı hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

- 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

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri (Devamı)

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları 2020 yılı içerisinde yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı arttırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. 2021 yılında ve Eylül 2022 döneminde de aynı yaklaşım devam ettirilmiştir.TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Aşamaları

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 muhasebeleştirilmektedir. Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 2,154,399 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2021: 834,885 TL).

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Banka'da 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

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

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülüklere ait dipnot, V. Bölüm II.Kısım 5.no'lu dipnotta gösterilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan 15,371 TL (tam TL) (31 Aralık 2021: 8,285 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Kanun 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 edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2021 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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 ıncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13 üncü maddesine eklenen cümle ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %25 oranında belirlenmiş olup 2022 1. Geçici Vergi için kurumlar vergisi oranı % 23 olarak uygulanmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Diğer Kâr Yedekleri" kaleminde izlemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 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 dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Erbil

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

New York

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Katar

Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL 'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 2.4554 tam TL'dir (30 Eylül 2021: 0.5576 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 125,982,198 TL (31 Aralık 2021: 79,523,759 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %15.77 (31 Aralık 2021: %14.85)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7,111,364	3,905,622
Hisse senedi ihraç primleri	16,468,559	6,303,277
Yedek akçeler	35,841,511	31,666,047
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	20,912,218	7,418,705
Kâr	15,610,116	4,175,464
Net Dönem Kârı	15,610,116	4,175,464
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,215,268	766,228
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**97,159,036**	**54,235,343**
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(-)	3,172,826	413,830
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	191,118	183,441
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 (-)	408,315	274,111
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış 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'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**3,772,259**	**871,382**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**93,386,777**	**53,363,961**
İLAVE ANA SERMAYE	**17,659,788**	**15,638,650**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17,659,788	15,638,650
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**17,659,788**	**15,638,650**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**111,046,565**	**69,002,611**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,465,245	4,299,907
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	9,493,659	6,232,034
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**14,958,904**	**10,531,941**
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'nunu 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 hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**14,958,904**	**10,531,941**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**126,005,469**	**79,534,552**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	23,271	10,793
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 (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	125,982,198	79,523,759
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	798,703,333	535,633,275
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.69	9.96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.90	12.88
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.77	14.85
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.510	2.506
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.010	0.006
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(*)	0.000	0.000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.19	5.46
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	17,363,201	12,065,932
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	9,493,659	6,232,034
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	-	-

(*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2022

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	4,215	525	4,994	12,666	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	11,416	4,215	525	4,994	12,666	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 30 Eylül 2022

Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	3,050	525	4,994	10,645	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	8,353	3,050	525	4,994	10,645	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021

	Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bilanço özkaynaklar değeri	90,824,842	51,952,740
Menkul Değer Değerleme Farkları(*)	3,161,368	1,868,773
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(191,118)	(183,441)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(408,315)	(274,111)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı) (**)	9,493,659	6,232,034
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	23,125,033	19,938,557
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(23,271)	(10,793)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**125,982,198**	**79,523,759**

(*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(**)BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.
Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**18.5200**	**18.09459**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.5326	18.0526
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.5198	17.8096
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.4824	17.7533
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.4470	17.8290
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.4116	17.9384
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**18.2749**	**18.1352**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	68,069,157	68,799,167	13,930,928	150,799,252
Bankalar	7,164,719	29,989,531	10,645,834	47,800,084
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV [6]	-	324,360	14,795,616	15,119,976
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,372,789	79,383,351	-	98,756,140
Verilen Krediler [1]	131,753,536	142,995,340	314,396	275,063,272
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,629,020	-	-	1,629,020
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,818,155	14,952,299	-	31,770,454
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	39,739	4,524	44,263
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	946	-	946
Diğer Varlıklar [2]	1,262,285	5,976,650	17,611	7,256,546
Toplam Varlıklar	**246,069,661**	**342,461,383**	**39,708,909**	**628,239,953**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	17,742,113	11,163,111	2,696,917	31,602,141
Diğer Mevduat	157,734,625	219,569,414	42,444,738	419,748,777
Para Piyasalarına Borçlar	4,094,424	23,384,483	-	27,478,907
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38,292,803	63,605,611	8,284,768	110,183,182
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	12,948,048	76,143,314	1,650,848	90,742,210
Muhtelif Borçlar	4,242,942	2,378,274	2,209	6,623,425
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	1,096,191	7,204,139	144,800	8,445,130
Toplam Yükümlülükler	**236,151,146**	**403,448,346**	**55,224,280**	**694,823,772**
Net Bilanço Pozisyonu	**9,918,515**	**(60,986,963)**	**(15,515,371)**	**(66,583,819)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(7,767,085)**	**60,813,002**	**15,182,737**	**68,228,654**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	23,621,242	96,012,071	18,844,730	138,478,043
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	31,388,327	35,199,069	3,661,993	70,249,389
Gayri Nakdi Krediler [5]	62,577,624	78,557,666	5,242,004	146,377,294
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	192,824,189	264,632,977	26,874,842	484,332,008
Toplam Yükümlülükler	181,135,361	309,571,652	39,918,809	530,625,822
Net Bilanço Pozisyonu	11,688,828	(44,938,675)	(13,043,967)	(46,293,814)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,205,089)	47,522,011	12,990,072	51,306,994
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	10,562,912	57,049,916	21,148,983	88,761,811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	19,768,001	9,527,905	8,158,911	37,454,817
Gayri Nakdi Krediler [5]	49,879,695	77,774,961	2,754,797	130,409,453

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 465,719 TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 522,078 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 697,483 TL (31 Aralık 2021: 388,490 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 469,293 TL (31 Aralık 2021: 285,522 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (20,355) TL (31 Aralık 2021: (17,558) TL), ertelenmiş vergi varlığı 847,083 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır), diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 389,778 TL (31 Aralık 2021: 290,286 TL), Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları 13,004 TL (31 Aralık 2021: 9,409 TL), kazanılmamış gelirler 324,574 TL (31 Aralık 2021: 267,904 TL), ve özkaynaklar (2,467,793) TL (31 Aralık 2021: 582,253 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) 15,804,209 TL (31 Aralık 2021: 4,512,599 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 26,186,647 TL (31 Aralık 2021: 5,593,730 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) Diğer YP'de yer alan tutar altına dayalı tahvillerden oluşturmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem- 30 Eylül 2022		Önceki Dönem- 30 Eylül 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(21,465)	(21,465)	65,875	65,875
Avro	189,217	189,217	173,853	173,853
Diğer para birimleri	(33,716)	(33,716)	807	807
Toplam, net(**)	**134,036**	**134,036**	**240,535**	**240,535**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem- 30 Eylül 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	21,465	21,465	(65,875)	(65,875)
Avro	(189,217)	(189,217)	(173,853)	(173,853)
Diğer para birimleri	33,716	33,716	(807)	(807)
Toplam, net(**)	**(134,036)**	**(134,036)**	**(240,535)**	**(240,535)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	166,081,366	166,081,366
Bankalar	3,776,456	1,735,271	-	144,789	-	42,809,601	48,466,117
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	14,795,615	-	393,256	15,188,871
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	42,804,746	14,407,004	69,120,083	46,627,862	8,425,141	90,830	181,475,666
Verilen Krediler (1)	202,406,469	206,362,511	220,689,286	86,146,210	78,862,354	19,520,859	813,987,689
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	70,769,246	649,969	5,113,894	32,350,326	16,243,423	-	125,126,858
Diğer Varlıklar (2)	4,720,593	13,796,287	966,485	1,702,832	886,766	12,349,649	34,422,612
Toplam Varlıklar	**324,477,510**	**236,951,042**	**295,889,748**	**181,767,634**	**104,417,684**	**241,245,561**	**1,384,749,179**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	36,860,073	5,731,205	499,556	-	-	11,195,331	54,286,165
Diğer Mevduat	466,539,785	178,897,011	49,193,605	999,351	757	206,403,580	902,034,089
Para Piyasalarına Borçlar	23,686,342	9,773,293	8,417,977	3,821,357	-	-	45,698,969
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	29,255,378	29,255,378
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (3)	2,746,684	17,050,567	17,478,650	62,185,729	5,993,715	-	105,455,345
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,249,628	65,183,479	15,953,162	22,877,498	2,255,990	4,633,325	115,153,082
Diğer Yükümlülükler (4)	1,455,195	14,277,323	1,270,945	1,199,469	2,340,167	112,323,052	132,866,151
Toplam Yükümlülükler	**535,537,707**	**290,912,878**	**92,813,895**	**91,083,404**	**10,590,629**	**363,810,666**	**1,384,749,179**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	203,075,853	90,684,230	93,827,055	-	387,587,138
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(211,060,197)	(53,961,836)	-	-	-	(122,565,105)	(387,587,138)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,928,953	18,720,937	513,276	2,129,347	-	-	25,292,513
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,264,297)	-	(2,264,297)
Toplam Pozisyon	**(207,131,244)**	**(35,240,899)**	**203,589,129**	**92,813,577**	**91,562,758**	**(122,565,105)**	**23,028,216**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	25,401,559	-	-	-	-	118,747,428	144,148,987
Bankalar	-	812,580	307,252	121,663	-	20,064,843	21,306,338
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	3,611,441	-	631,572	11,696,728	-	463,762	16,403,503
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	6,914,400	6,914,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	11,369,433	9,631,299	40,457,150	64,212,470	7,793,705	7,246	133,471,303
Verilen Krediler [1]	155,124,137	146,467,816	123,424,740	82,034,755	66,648,862	18,309,561	592,009,871
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	14,842,974	3,763,419	13,441,960	23,860,784	17,952,846	-	73,861,983
Diğer Varlıklar [2]	10,442,312	8,168,845	1,494,729	783,169	2,233,791	(4,025,534)	19,097,312
Toplam Varlıklar	**220,791,856**	**168,843,959**	**179,757,403**	**182,709,569**	**94,629,204**	**160,481,706**	**1,007,213,697**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	22,314,690	9,026,003	-	-	-	1,887,187	33,227,880
Diğer Mevduat	301,065,932	90,795,430	21,666,080	191,232	548	143,996,285	557,715,507
Para Piyasalarına Borçlar	122,576,810	7,719,245	7,467,266	6,117,463	-	-	143,880,784
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18,185,250	18,185,250
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	1,455,630	4,659,834	21,323,621	57,548,837	5,955,402	-	90,943,324
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,424,536	54,201,377	10,074,107	16,504,095	6,859,145	2,367,270	91,430,530
Diğer Yükümlülükler [4]	1,189,141	3,698,072	1,582,814	1,028,960	2,679,451	61,651,984	71,830,422
Toplam Yükümlülükler	**450,026,739**	**170,099,961**	**62,113,888**	**81,390,587**	**15,494,546**	**228,087,976**	**1,007,213,697**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	117,643,515	101,318,982	79,134,658	-	298,097,155
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(229,234,883)	(1,256,002)	-	-	-	(67,606,270)	(298,097,155)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,951,650	14,297,259	-	-	-	-	18,248,909
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(40,287)	(699,332)	(1,786,197)	-	(2,525,816)
Toplam Pozisyon	**(225,283,233)**	**13,041,257**	**117,603,228**	**100,619,650**	**77,348,461**	**(67,606,270)**	**15,723,093**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.85	3.05	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.71	4.45	-	21.03
Verilen Krediler	5.41	7.45	-	17.44
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.43	-	31.66
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.88	4.02	-	15.53
Diğer Mevduat	2.21	3.00	-	15.29
Para Piyasalarına Borçlar	0.82	4.28	-	11.92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.19	-	15.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.25	5.02	-	12.30

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	0.66	0.06	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.69	3.78	-	16.22
Verilen Krediler	4.78	7.24	-	16.01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.34	-	12.59
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.46	0.72	-	17.69
Diğer Mevduat	0.41	1.07	-	16.13
Para Piyasalarına Borçlar	1.41	2.06	-	14.04
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.11	-	15.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.51	-	14.19

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem - 30 Eylül 2022		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**3,662,826**	**3,662,826**	**3,662,826**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,662,826	3,662,826	3,662,826
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**5,056,620**	**4,660,297**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2021 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**2,341,706**	**2,341,706**	**2,341,706**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,341,706	2,341,706	2,341,706
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**4,819,329**	**4,575,861**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	1,772,331	1,772,331
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,702,942	1,702,942	-	-
4. Toplam	-	**1,702,942**	**1,702,942**	**1,772,331**	**1,772,331**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	819,966	819,966
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2,080,669	2,080,669	-	-
4. Toplam	**-**	**2,080,669**	**2,080,669**	**819,966**	**819,966**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	3,662,826	3,571,910	285,753
3. Diğer Hisse Senetleri	5,056,620	4,731,837	378,547
4. Toplam	**8,719,446**	**8,303,747**	**664,300**

(*) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,341,706	2,341,706	187,336
3. Diğer Hisse Senetleri	4,819,329	4,291,882	343,351
4. Toplam	**7,161,035**	**6,633,588**	**530,687**

(*)BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

Küresel ve bölgesel ekonomik faaliyetlerde ciddi yavaşlamaya sebep olan Covid-19 salgını doğrultusunda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak gözlenmektedir. Covid-19 salgının Banka'nın likidite yeterliliğine etkisinin sınırlı olduğu görülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2022

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	5 Ağustos 2022	152.77	5 Ağustos 2022	286.84
EN YÜKSEK	19 Ağustos 2022	210.91	19 Ağustos 2022	594.49

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem - 30 Eylül 2022		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			342,398,836	206,276,413
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	368,583,224	202,421,808	33,890,888	20,242,181
3	İstikrarlı mevduat	59,348,686	-	2,967,434	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	309,234,538	202,421,808	30,923,454	20,242,181
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	479,181,689	209,334,971	204,260,447	93,084,462
6	Operasyonel mevduat	325,969,853	134,970,467	81,448,432	33,742,617
7	Operasyonel olmayan mevduat	92,685,405	48,755,759	62,392,467	33,819,263
8	Diğer teminatsız borçlar	60,526,431	25,608,745	60,419,548	25,522,582
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	55,579,453	17,646,747	55,579,453	17,646,747
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	55,329,912	17,646,747	55,329,912	17,646,747
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	249,541	-	249,541	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	104,822,210	93,105,336	5,241,111	4,655,267
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	227,390,607	74,739,957	18,068,358	5,751,597
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**317,040,257**	**141,380,254**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	155,920	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	91,745,646	46,713,337	74,891,199	42,244,545
19	Diğer nakit girişleri	54,602,252	53,038,544	54,602,252	53,038,544
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**146,503,818**	**99,751,881**	**129,493,451**	**95,283,089**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**342,398,836**	**206,276,413**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**187,546,806**	**46,097,165**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**182.36**	**431.78**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	8 Ekim 2021	130.80	3 Aralık 2021	235.00
EN YÜKSEK	17 Aralık 2021	176.04	1 Ekim 2021	465.32

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			178,962,497	127,804,670
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	245,106,759	137,808,313	22,396,834	13,780,831
3	İstikrarlı mevduat	42,276,853	-	2,113,843	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	202,829,906	137,808,313	20,282,991	13,780,831
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	266,863,351	133,807,808	111,717,781	54,033,798
6	Operasyonel mevduat	175,296,492	89,260,019	43,824,123	22,315,005
7	Operasyonel olmayan mevduat	63,486,036	31,735,954	39,919,261	19,012,250
8	Diğer teminatsız borçlar	28,080,823	12,811,835	27,974,397	12,706,543
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	35,068,088	13,946,042	35,068,088	13,946,042
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34,993,946	13,946,042	34,993,946	13,946,042
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	74,142	-	74,142	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	58,041,232	52,158,331	2,902,062	2,607,917
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	157,013,169	52,415,858	12,847,447	4,219,394
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**184,932,212**	**88,587,982**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	32,914,056	15,256,677	23,360,261	12,035,049
19	Diğer nakit girişleri	37,121,696	36,523,969	37,121,696	36,523,969
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**70,035,752**	**51,780,646**	**60,481,957**	**48,559,018**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**178,962,497**	**127,804,670**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**124,450,255**	**40,028,964**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**143.07**	**340.99**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2022	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	147,465,845	18,615,521	-	-	-	-	-	166,081,366
Bankalar	45,541,009	1,045,048	1,735,271	-	144,789	-	-	48,466,117
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	17,712	-	-	-	14,795,615	-	375,544	15,188,871
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	36,205	3,587,152	64,310,598	79,161,020	34,289,861	90,830	181,475,666
Verilen Krediler	-	62,294,125	49,631,589	196,233,915	271,157,555	215,149,646	19,520,859	813,987,689
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	4,378,541	-	11,266,839	54,059,424	55,422,054	-	125,126,858
Diğer Varlıklar [3][4]	28,026	6,553,573	3,739,985	902,607	6,990,680	9,774,658	6,433,083	34,422,612
Toplam Varlıklar	**193,052,592**	**92,923,013**	**58,693,997**	**272,713,959**	**426,309,083**	**314,636,219**	**26,420,316**	**1,384,749,179**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	11,195,331	36,860,073	5,731,205	499,556	-	-	-	54,286,165
Diğer Mevduat	206,403,580	466,539,785	178,897,011	49,193,605	999,351	757	-	902,034,089
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,559,721	13,830,415	36,432,662	42,325,521	21,004,763	-	115,153,082
Para Piyasalarına Borçlar	-	22,995,544	1,223,264	10,506,450	10,638,341	335,370	-	45,698,969
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	2,492,034	12,725,269	13,015,059	72,867,230	4,355,753	-	105,455,345
Muhtelif Borçlar	-	19,123,219	-	-	-	-	10,132,159	29,255,378
Diğer Yükümlülükler	79	1,398,951	12,820,770	262,168	1,644,612	4,421,677	112,317,894	132,866,151
Toplam Yükümlülükler	**217,598,990**	**550,969,327**	**225,227,934**	**109,909,500**	**128,475,055**	**30,118,320**	**122,450,053**	**1,384,749,179**
Net Likidite Açığı	**(24,546,398)**	**(458,046,314)**	**(166,533,937)**	**162,804,459**	**297,834,028**	**284,517,899**	**(96,029,737)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**428,190**	**917,855**	**1,024,836**	**8,031,055**	**3,059,132**	**-**	**13,461,068**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	87,394,720	21,435,689	6,291,426	56,310,057	72,035,377	-	243,467,269
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	86,966,530	20,517,834	5,266,590	48,279,002	68,976,245	-	230,006,201
Gayrinakdi Krediler	81,290,768	9,700,339	28,161,161	92,529,138	31,312,851	4,041,131	-	247,035,388

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Toplam Varlıklar	164,241,422	70,723,368	39,819,044	139,856,028	360,394,540	220,723,562	11,455,733	1,007,213,697
Toplam Yükümlülükler	145,883,472	458,208,149	115,811,467	74,478,065	110,819,266	33,771,574	68,241,704	1,007,213,697
Net Likidite Açığı	**18,357,950**	**(387,484,781)**	**(75,992,423)**	**65,377,963**	**249,575,274**	**186,951,988**	**(56,785,971)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8,054,170**	**757,384**	**309,989**	**3,720,350**	**4,262,132**	**-**	**17,104,025**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,675,583	9,574,660	17,903,715	28,260,382	68,052,584	-	183,466,924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	51,621,413	8,817,276	17,593,726	24,540,032	63,790,452	-	166,362,899
Gayrinakdi Krediler	78,778,041	13,223,627	22,155,655	45,427,011	29,392,087	3,162,907	-	192,139,328

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(3) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

(4) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar'ın dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.06 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2021: %5.51) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem Sonu 30 Eylül 2022 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,355,347,473	917,822,488
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(550,892)	(454,973)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,354,796,581	917,367,515
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11,742,094	18,000,551
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1,883,017	2,283,055
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13,625,111	20,283,606
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	9,479,547	12,616,615
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	9,479,547	12,616,615
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	518,708,057	334,234,825
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(167,731,827)	(104,680,461)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	350,976,230	229,554,364
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	104,887,697	64,675,456
14.	Toplam risk tutarı	1,728,877,469	1,179,822,100
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	6.06	5.51

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	15,102,931	35,375,196	46,710,098	227,514	97,415,739
Faiz Giderleri	13,977,502	24,361,054	19,517,606	174,019	58,030,181
Net Faiz Geliri	1,125,429	11,014,142	27,192,492	53,495	39,385,558
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,607,300	5,098,718	492,158	-	7,198,176
Temettü Gelirleri	-	-	148,351	-	148,351
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	3,100,898	-	3,100,898
Diğer Gelirler	-	-	-	7,392,668	7,392,668
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	23,017,410	23,017,410
Diğer Giderler	-	-	-	11,328,127	11,328,127
Vergi öncesi kar	**2,732,729**	**16,112,860**	**30,933,899**	**(26,899,374)**	**22,880,114**
Vergi Karşılığı					(7,269,998)
Net Dönem Kârı					**15,610,116**
Bölüm Varlıkları	161,804,454	490,204,567	671,902,094	52,584,992	1,376,496,107
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	8,253,072	-	8,253,072
TOPLAM VARLIKLAR	**161,804,454**	**490,204,567**	**680,155,166**	**52,584,992**	**1,384,749,179**
Bölüm Yükümlülükleri	360,025,042	549,858,942	318,572,983	65,467,370	1,293,924,337
Özkaynaklar	-	-	-	90,824,842	90,824,842
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**360,025,042**	**549,858,942**	**318,572,983**	**156,292,212**	**1,384,749,179**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	10,170,550	21,430,978	17,315,347	5,623	48,922,498
Faiz Giderleri	9,395,355	13,055,004	15,876,621	27,253	38,354,233
Net Faiz Geliri	775,195	8,375,974	1,438,726	(21,630)	10,568,265
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	766,642	2,083,991	241,737	-	3,092,370
Temettü Gelirleri	-	-	120,452	-	120,452
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(3,813,615)	-	(3,813,615)
Diğer Gelirler	-	-	-	6,276,341	6,276,341
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	6,827,387	6,827,387
Diğer Giderler	-	-	-	6,661,846	6,661,846
Vergi öncesi kar	**1,541,837**	**10,459,965**	**(2,012,700)**	**(7,234,522)**	**2,754,580**
Vergi Karşılığı					(576,707)
Net Dönem Kârı					**2,177,873**
Bölüm Varlıkları	128,055,671	338,478,160	509,701,254	24,280,779	1,000,515,864
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6,697,833	-	6,697,833
TOPLAM VARLIKLAR	**128,055,671**	**338,478,160**	**516,399,087**	**24,280,779**	**1,007,213,697**
Bölüm Yükümlülükleri	241,249,058	320,581,553	360,860,697	32,569,649	955,260,957
Özkaynaklar	-	-	-	51,952,740	51,952,740
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**241,249,058**	**320,581,553**	**360,860,697**	**84,522,389**	**1,007,213,697**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Covid-19 salgını ile birlikte ortaya çıkan stres koşulları bu dönemde değerlendirmelere dahil edilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem Sonu 30 Eylül 2022
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**742,711,344**	**489,312,822**	**59,416,908**
2	Standart yaklaşım	742,711,344	489,312,822	59,416,908
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**16,763,633**	**9,242,103**	**1,341,091**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	16,763,633	9,242,103	1,341,091
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**	**17,712**	**7,806**	**1,417**
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**	**6,470,782**	**7,469,054**	**517,662**
17	Standart yaklaşım	6,470,782	7,469,054	517,662
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**32,739,862**	**29,601,490**	**2,619,189**
20	Temel gösterge yaklaşımı	32,739,862	29,601,490	2,619,189
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**798,703,333**	**535,633,275**	**63,896,267**

(*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2,574,118	2,797,780	1,930,251	2,017,698
TCMB (*)	11,680,051	141,728,374	26,610,644	109,585,919
Diğer	1,027,945	6,273,098	819,015	3,185,460
Toplam	**15,282,114**	**150,799,252**	**29,359,910**	**114,789,077**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 75,515,174 TL'si (31 Aralık 2021: 56,969,055 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021 için %3 ile %8 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %26 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2021 için %5 ile %26 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	11,136,029	48,118,610	25,948,962	52,616,864
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	543,918	-	375,623	-
Vadeli Serbest Hesap	104	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	18,094,590	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	75,515,174	286,059	56,969,055
Toplam	**11,680,051**	**141,728,374**	**26,610,644**	**109,585,919**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	14,383,082
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	14,756,099	-
Toplam	**14,756,099**	**14,383,082**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,713	26,624	1,186,318	5,610
Swap İşlemleri	14,762,600	3,389,853	18,215,437	1,894,303
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	459	88,400	12,457	173,245
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14,769,772**	**3,504,877**	**19,414,212**	**2,073,158**

Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,755,665 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 1.79 yıldır. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,079,186 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 2.54 yıldır.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	33	1,257	50	307,252
Yurt Dışı	666,000	47,798,827	1,120,350	19,878,686
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**666,033**	**47,800,084**	**1,120,400**	**20,185,938**

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12,975,166	36,006,339	13,880,235	2,604,505
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12,975,166**	**36,006,339**	**13,880,235**	**2,604,505**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem 30 Eylül 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2,025	417,601	10,777,067	56,651,084
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	16,048,786	-	7,615,243
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,025**	**16,466,387**	**10,777,067**	**64,266,327**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	**185,016,132**	**135,177,712**
Borsada İşlem Gören	184,649,286	134,904,123
Borsada İşlem Görmeyen	366,846	273,589
Hisse Senetleri	**90,830**	**7,246**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	90,830	7,246
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3,631,296**	**1,713,655**
Toplam	**181,475,666**	**133,471,303**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**1,406**	**-**	**8,344**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,406	-	8,344
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**534,869**	**-**	**481,072**	**-**
Toplam	**534,869**	**1,406**	**481,072**	**8,344**

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2022

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**721,403,159**	**33,338,763**	**2,047,375**	**37,677,533**
İşletme Kredileri	172,231,182	16,845,794	1,888,920	36,998,682
İhracat Kredileri	57,062,632	653,896	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	21,745,505	6,857	-	-
Tüketici Kredileri	125,257,460	1,331,245	12,756	666,182
Kredi Kartları	41,679,365	492,274	145,393	3,010
Diğer	303,427,015	14,008,697	306	9,659
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**721,403,159**	**33,338,763**	**2,047,375**	**37,677,533**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın 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 olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altında gösterilmiştir. 10 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılan açıklamalarda; LYY'nin sahibi olduğu Türk Telekom sermayesinin %55'ine denk gelen 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na satışı için taraflar arasında bir Hisse Devir Sözleşmesinin imzalandığı duyurulmuştur. Bu doğrultuda 31 Mart 2022 tarihinde ilgili şirket Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Satış tutarından yapılan tahsilat sonrasında kalan ve mali tablolarda kredi olarak takip edilen kısım ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altında izlenen paylar için %100 karşılık ayrılmış olup, kredi olarak takip edilen kısım 30 Haziran 2022 itibarıyla donuk alacak olarak sınıflanmış ve geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklenti kalmaması nedeniyle TFRS 9 kapsamında ayrılmış olan özel karşılık tutarı ile birlikte muhasebesel olarak kayıttan düşülmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***	
Nakdi Krediler			***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**511,541,059**	**37,495,123**	**2,263,559**	**22,400,569**
İşletme Kredileri	158,767,060	15,170,278	2,059,659	21,750,069
İhracat Kredileri	20,352,505	144,619	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,226,573	5,075	-	281
Tüketici Kredileri	105,741,681	1,353,400	45,645	637,877
Kredi Kartları	23,002,578	440,091	157,800	-
Diğer	193,450,662	20,381,660	455	12,342
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**511,541,059**	**37,495,123**	**2,263,559**	**22,400,569**

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,040,955	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13,952,794
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,799,887	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	8,992,622

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4,477,764**	**109,223,901**	**113,701,665**
Konut Kredisi	7,578	55,617,593	55,625,171
Taşıt Kredisi	14,807	2,207,477	2,222,284
İhtiyaç Kredisi	4,455,379	51,398,831	55,854,210
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	**30,913,932**	**135,430**	**31,049,362**
Taksitli	14,079,619	134,556	14,214,175
Taksitsiz	16,834,313	874	16,835,187
Bireysel Kredi Kartları-YP	**80,874**	-	**80,874**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	80,874	-	80,874
Personel Kredileri-TP	**4,411**	**244,330**	**248,741**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,411	244,330	248,741
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	**284,572**	**274**	**284,846**
Taksitli	120,418	269	120,687
Taksitsiz	164,154	5	164,159
Personel Kredi Kartları-YP	**1,282**	-	**1,282**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,282	-	1,282
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**13,316,489**	-	**13,316,489**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**748**	-	**748**
Toplam	**49,080,072**	**109,603,935**	**158,684,007**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,817,360**	**96,628,548**	**98,445,908**
Konut Kredisi	12,983	48,250,850	48,263,833
Taşıt Kredisi	7,534	592,792	600,326
İhtiyaç Kredisi	1,796,843	47,784,906	49,581,749
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	**16,598,355**	**151,890**	**16,750,245**
Taksitli	6,821,639	148,638	6,970,277
Taksitsiz	9,776,716	3,252	9,779,968
Bireysel Kredi Kartları-YP	**42,680**	**-**	**42,680**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42,680	-	42,680
Personel Kredileri-TP	**9,419**	**295,591**	**305,010**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9,419	295,591	305,010
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	**175,386**	**333**	**175,719**
Taksitli	65,268	301	65,569
Taksitsiz	110,118	32	110,150
Personel Kredi Kartları-YP	**343**	**-**	**343**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	343	-	343
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**9,027,058**	**-**	**9,027,058**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**627**	**-**	**627**
Toplam	**27,671,228**	**97,076,362**	**124,747,590**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**26,624,231**	**101,583,858**	**128,208,089**
İşyeri Kredileri	29,710	1,339,504	1,369,214
Taşıt Kredileri	1,203,205	4,587,854	5,791,059
İhtiyaç Kredileri	25,391,316	95,656,500	121,047,816
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**369,902**	**369,902**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	369,902	369,902
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**28,689**	**66,933,463**	**66,962,152**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	25,301	25,301
İhtiyaç Kredileri	28,689	66,908,162	66,936,851
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**10,771,173**	**106,220**	**10,877,393**
Taksitli	4,244,970	94,017	4,338,987
Taksitsiz	6,526,203	12,203	6,538,406
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**26,285**	**-**	**26,285**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26,285	-	26,285
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**14,793,952**	**-**	**14,793,952**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**52,244,330**	**168,993,443**	**221,237,773**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,844,392**	**114,878,783**	**118,723,175**
İşyeri Kredileri	33,405	1,343,471	1,376,876
Taşıt Kredileri	295,438	4,387,252	4,682,690
İhtiyaç Kredileri	3,515,549	109,148,060	112,663,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**383,398**	**383,398**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2,906	2,906
İhtiyaç Kredileri	-	380,492	380,492
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**86,808**	**54,738,633**	**54,825,441**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	35,877	35,877
İhtiyaç Kredileri	86,808	54,702,756	54,789,564
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**6,498,981**	**120,778**	**6,619,759**
Taksitli	2,344,436	106,288	2,450,724
Taksitsiz	4,154,545	14,490	4,169,035
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**11,723**	**-**	**11,723**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,723	-	11,723
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,369,480**	**-**	**1,369,480**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**11,811,384**	**170,121,592**	**181,932,976**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt İçi Krediler	793,005,345	572,705,445
Yurt Dışı Krediler	1,461,485	994,865
Toplam	**794,466,830**	**573,700,310**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10,357,221	3,978,742
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**10,357,221**	**3,978,742**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	439,881	527,488
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,165,141	923,721
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14,076,713	12,682,659
Toplam	**15,681,735**	**14,133,868**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**142,517**	**426,891**	**2,030,239**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	142,517	426,891	2,030,239
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**194,082**	**359,908**	**1,572,036**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	194,082	359,908	1,572,036

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,093,465**	**1,811,703**	**15,404,393**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,428,059	513	2,062,942
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,092,036	3,313,169
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,092,036	3,313,169	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	555,523	625,681	1,944,613
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	2,154,399
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**873,965**	**1,965,402**	**16,681,492**
Karşılık (-)	439,881	1,165,141	14,076,713
Bilançodaki Net Bakiyesi	**434,084**	**800,261**	**2,604,779**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 2,154,399 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı 2.66%'dan 2.40%'a düşmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**486,196**	**2,378,547**	**14,579,514**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,782,535	98,945	357,323
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,934,735	3,862,060
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	3,934,735	3,862,060	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	240,531	738,464	2,559,619
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	834,885
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,093,465**	**1,811,703**	**15,404,393**
Karşılık (-)	527,488	923,721	12,682,659
Bilançodaki Net Bakiyesi	**565,977**	**887,982**	**2,721,734**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 834,885 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı 3.23%'den 3.09%'a düşmüştür.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	113,160	262,416	5,535,769
Karşılık (-)	57,277	171,431	5,000,036
Bilançodaki Net Bakiyesi	**55,883**	**90,985**	**535,733**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	6,313	105,422	4,660,882
Karşılık (-)	3,810	59,196	3,736,730
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,503**	**46,226**	**924,152**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**434,084**	**800,261**	**2,604,779**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	872,374	1,965,386	16,658,650
Karşılık Tutarı (-)	438,294	1,165,128	14,053,885
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**434,080**	**800,258**	**2,604,765**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	1,591	16	22,842
Karşılık Tutarı (-)	1,587	13	22,828
Diğer Krediler (Net)	**4**	**3**	**14**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**565,977**	**887,982**	**2,721,734**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,093,130	1,811,691	15,381,413
Karşılık Tutarı (-)	527,153	923,713	12,659,700
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**565,977**	**887,978**	**2,721,713**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	335	12	22,980
Karşılık Tutarı (-)	335	8	22,959
Diğer Krediler (Net)	**-**	**4**	**21**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca 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) - 30 Eylül 2022	**27,940**	**76,919**	**423,462**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	59,210	188,495	2,232,778
Karşılık Tutarı (-)	31,270	111,576	1,809,316
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2021	**41,802**	**87,321**	**398,494**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	90,626	199,687	1,881,468
Karşılık Tutarı (-)	48,824	112,366	1,482,974

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	93,297,454	19,452,929	48,358,190	15,883,492
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	12,168,536	-	9,293,290
Toplam	**93,297,454**	**31,621,465**	**48,358,190**	**25,176,782**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	**125,126,858**	**73,861,983**
Borsada İşlem Görenler	*124,977,869*	*73,593,922*
Borsada İşlem Görmeyenler	*148,989*	*268,061*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**125,126,858**	**73,861,983**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	**73,861,983**	**58,747,252**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6,631,262	9,987,748
Dönem İçindeki Alımlar	27,378,526	1,418,048
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,874,785)	(2,975,048)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	19,129,872	6,683,983
Dönem Sonu Toplamı	**125,126,858**	**73,861,983**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	14,324,628	2,882,232	15,302,019	2,777,662
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,517,960	11,969,296	15,355,474	12,168,536
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	35,436,553	14,603,084	62,698,911	16,824,256
Toplam	**59,279,141**	**29,454,612**	**93,356,404**	**31,770,454**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,724,514	8,171,526	5,222,046	8,553,080
Repo İşlemlerine Konu Olan	28,266,611	14,139,847	42,200,956	14,987,420
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	719,513	1,576,739	994,138	1,904,343
Toplam	**32,710,638**	**23,888,112**	**48,417,140**	**25,444,843**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
10	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
11	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
12	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
13	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
14	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.62

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştiraklere 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	3,366,230	154,902	9,374	193,138	6,082	23,669	20,982	-
2	109,983,362	9,717,065	1,916,981	4,289,959	2,831,001	2,640,644	774,602	6,846,000
3	18,257,555	6,051,080	1,912,117	37,276	2,929	1,969,118	551,824	15,873,364
4	601,847	494,145	107,922	28,736	-	122,202	53,975	-
5	690,984	148,119	320,069	14,206	719	19,581	26,499	-
6	130,403	(219,064)	88,065	1	-	(114,120)	24,476	-
7	80,907	(577,245)	72,652	-	-	(146,718)	(57,703)	-
8	60,377,277	3,446,370	188,246	517,739	87,997	658,669	430,626	-
9	1,975,639	1,186,043	25,815	94,539	-	205,844	87,976	-
10	255,837	223,572	39,466	15,414	-	146,841	28,767	-
11	420,964	327,342	123,853	26,266	-	(22,715)	261	-
12	156,130	138,959	31,453	9,643	-	78,817	46,508	-
13	66,975	64,773	1,609	1,914	885	12,972	-	-
14	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	**2,047,712**	**1,394,406**
Dönem İçi Hareketler	**307,723**	**653,306**
Transferler	-	-
Alışlar	72,412	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	63,745	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(1,750)	-
Yeniden Değerleme Artışı	235,038	732,825
Değer Azalma Karşılıkları	(61,722)	(79,519)
Dönem Sonu Değeri	**2,355,435**	**2,047,712**
Sermaye Taahhütleri	**20,154**	**3,150**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Kıbrıs Vakıflar Bankası LTD'nin sermayesinin 70,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 4,500 TL'lik bedelsiz hisse iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ'nin 147,053 TL olan ödenmiş sermayesinin 1,005,842 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 270,577 TL'lik kısmının bedelli, 588,211 TL'lik kısmının ise iç kaynaklardan karşılanmasına karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 26,872 TL'lik bedelli hissenin 1/4'ü olan 6,718 TL'lik kısmı ödenmiş olup iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Banka payına isabet eden 58,417 TL'lik bedelsiz hisseler ise iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 1,000 TL'den 30,000 TL yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 828 TL'lik bedelsiz hisse iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Banka, PTT ve TVF'nin Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'deki paylarını 22 Nisan 2022 tarihli pay devri sözleşmesi ile satın almış olup pay devri karşılığı ödediği 700 TL'lik bedelli hisse iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Pay devri sonrası Banka'nın Şirketteki pay oranı %20'den %33.33'e yükselmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin 145,000 TL olan ödenmiş sermayesinin bedelli artırılarak 340,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka payına düşen 64,994 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Bankalar	618,543	379,004
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11,825	11,825
Toplam	**630,368**	**390,829**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	573,522	338,484
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**573,522**	**338,484**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönemde Bankanın Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'de sahip olduğu %33.33 oranındaki paylarının tamamını 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türkiye Halk Bankası AŞ'ye satılmış olup Şirkette Bankanın herhangi bir payı kalmamıştır. Satılan 1,750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka bilançosunda İştirakler hesabında izlenen Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi ve Ticaret AŞ'de Banka'nın sahip olduğu %39.30 oranındaki payların tamamını 8 Ocak 2021 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	600,000	250,000	450,000	1,145,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	18,476	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	17,110	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	21,640	8,474	5,594	(530)	176
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,080,850	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	26,550	92,683	152,736	135,080	155,104	1,645
Yasal Yedekler	26,550	20,737	53,122	29,006	19,520	478
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	71,946	24,564	106,074	135,037	1,167
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	256,106	230,354	215,674	301,066	874,909	3,536
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	148,344	(39,235)	5,058	(31,857)	5,221	(3)
Dönem Net Kâr veya Zararı	107,762	269,589	210,616	332,923	869,688	3,539
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**2,674,754**	**963,153**	**627,021**	**891,740**	**2,497,200**	**35,478**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**2,674,754**	**963,153**	**627,021**	**891,740**	**2,497,200**	**35,478**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**2,674,754**	**963,153**	**627,021**	**891,740**	**2,497,200**	**35,478**

(*)*30 Eylül 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.*

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	468,895	150,000	350,000	1,000,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	13,232	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	13,232	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	27,067	10,720	5,594	(187)	(36)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,203,220	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	21,149	64,612	151,446	118,794	145,336	408
Yasal Yedekler	21,149	14,333	33,808	23,191	11,781	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	50,279	42,588	95,603	133,008	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	153,745	88,836	206,348	84,425	159,988	1,669
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	68,433	(65,147)	4,081	(41,420)	6,752	(1,401)
Dönem Net Kâr veya Zararı	85,312	153,983	202,267	125,845	153,236	3,070
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**

(*) 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	80.75
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	62.05	62.05
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.25	99.41
4	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	33.77	33.77
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	48.95	48.95
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/Türkiye	65.50	80.50
8	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	86.97	89.00
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul/Türkiye	97.14	97.14
11	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	9,833,413	920,834	3,458	1,450,589	-	330,161	84,279	587,367
2	10,314,870	1,014,708	167,688	713,015	-	281,337	61,073	1,810,200
3	3,026,636	627,020	62,658	116	15,949	210,615	140,230	499,853
4	15,845,371	3,062,147	10,746	257,563	-	4,328	75,147	1,629,020
5	36,585	35,480	141	218	3,491	3,538	2,277	167,220
6	5,008,237	3,259,090	3,317,308	147,811	39,296	818,303	93,968	3,133,865
7	253,396	253,038	34,327	5,091	-	62,788	(4,077)	43,911
8	569,640	530,410	202,882	33,524	-	81,938	50,921	555,605
9	251,605	154,673	109,784	10,547	194	8,733	(422)	150,767
10	71,920	61,154	360	5,877	-	5,194	(8,732)	56,667
11	109,290	109,088	2,123	14,488	-	8,760	-	100,000

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	**4,650,121**	**3,651,134**
Dönem İçi Hareketler	**1,247,516**	**998,987**
Transferler	-	-
Alışlar	164,804	526,846
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	307,337	183,689
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(99,325)	(99,250)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	1,188,151	981,424
Değer Azalma Karşılıkları	(313,451)	(593,722)
Dönem Sonu Değeri	**5,897,637**	**4,650,121**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin, Şirkette sahip olduğu 20.000.000 adet pay 49,000 TL bedelle satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 49,000 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin 2.522.434 adet ve Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'nin 2.399.981 adet pay 25,990 TL bedelle satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 25,990 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 500,000 TL'den 600,000 TL yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 58,712 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 1,000,000 TL'den 1,145,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 70,982 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 30,241 TL'den 69,759 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 60,671 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin sermayesinin 30,000 TL'den 30,000 TL bedelli artırılarak 60,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 29,143 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 350,000 TL'den 450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 150,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 99,250 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 200,000 TL'den 250,000 TL yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 29,356 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 250,000 TL bedelli artırılarak 500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 146,780 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 460,000 TL'den 500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 18,286 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 500,000 TL'den 500,000 TL bedelli artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 280,066 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 49,625 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinin 334,257 TL'den 350,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 8,029 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 350,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme(*)	5,897,637	4,650,121
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**5,897,637**	**4,650,121**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2021 tarihli değerleme tutarları alınmıştır

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Bankalar	1,629,020	1,369,078
Faktoring Şirketleri	460,454	460,454
Leasing Şirketleri	1,123,149	905,048
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2,086,714	1,407,055
Toplam	**5,299,337**	**4,141,635**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,713,759	1,716,749
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**2,713,759**	**1,716,749**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Banka elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 100,000 TL sermaye ile Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'yi kurmuştur. Şirket ticaret siciline 25 Kasım 2021 tarihinde tescil edilmiştir. Banka'nın Şirketteki pay oranı %100 olup 100,000 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 5,304,424 TL (31.12.2021 Bulunmamaktadır)'dir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri uygulanan muhasebe politikaları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla	**(46,378)**	**1,125,282**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	8,555,895	(953,358)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(3,180,152)	(193,287)
Diğer	(24,941)	(25,015)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**5,304,424**	**(46,378)**

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

30 Eylül 2022 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 436,709 TL (31 Aralık 2021: 756,779 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 1,073 TL (31 Aralık 2021: 1,746 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

16. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,726	1,532
Bankalar	18,629	12,710
Toplam	**20,355**	**14,242**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	15,564	8,247
Toplam	**35,919**	**22,489**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**22,737,866**	**-**	**11,022,802**	**22,795,115**	**91,223,595**	**5,816,956**	**9,196,737**	**9,885**	**162,802,956**
Döviz Tevdiat Hesabı	**91,607,517**	**-**	**74,475,407**	**162,037,293**	**35,109,228**	**6,448,033**	**11,778,512**	**-**	**381,455,990**
Yurt İçinde Yer. K.	86,162,992	-	72,304,662	157,084,426	33,227,210	4,990,572	6,617,338	-	360,387,200
Yurt Dışında Yer.K	5,444,525	-	2,170,745	4,952,867	1,882,018	1,457,461	5,161,174	-	21,068,790
Resmi Kur. Mevduatı	**20,652,476**	**-**	**66,474,480**	**13,337,928**	**1,092,931**	**321,771**	**39,944**	**-**	**101,919,530**
Tic. Kur. Mevduatı	**20,932,970**	**-**	**63,122,402**	**35,711,266**	**31,493,393**	**13,105,659**	**4,566,414**	**-**	**168,932,104**
Diğ. Kur. Mevduatı	**15,693,788**	**-**	**5,052,609**	**24,456,789**	**3,329,803**	**189,680**	**165,255**	**-**	**48,887,924**
Kıymetli Maden DH	**34,778,963**	**-**	**-**	**14,532**	**115,731**	**2,830,973**	**295,386**	**-**	**38,035,585**
Bankalararası Mevduat	**11,195,331**	**-**	**27,684,988**	**14,867,198**	**39,092**	**499,556**	**-**	**-**	**54,286,165**
TCMB	984,732	-	-	-	-	-	-	-	984,732
Yurt İçi Bankalar	1,483,407	-	23,518,265	2,345,222	36,386	-	-	-	27,383,280
Yurt Dışı Bankalar	1,571,372	-	4,166,723	12,521,976	2,706	499,556	-	-	18,762,333
Katılım Bankaları	7,155,820	-	-	-	-	-	-	-	7,155,820
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**217,598,911**	**-**	**247,832,688**	**273,220,121**	**162,403,773**	**29,212,628**	**26,042,248**	**9,885**	**956,320,254**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 72,433,683 TL (31 Aralık 2021: 8,958,208 TL) "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 79,720,784 TL (31 Aralık 2021: 1,231,731 TL) "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**15,231,477**	**-**	**11,559,594**	**46,268,755**	**10,470,493**	**1,432,528**	**1,827,314**	**9,738**	**86,799,899**
Döviz Tevdiat Hesabı	**65,786,514**	**-**	**51,598,343**	**149,552,268**	**7,377,612**	**4,741,286**	**10,795,082**	**-**	**289,851,105**
Yurt İçinde Yer. K.	63,114,039	-	50,946,434	144,540,887	6,023,351	3,303,784	5,794,328	-	273,722,823
Yurt Dışında Yer.K	2,672,475	-	651,909	5,011,381	1,354,261	1,437,502	5,000,754	-	16,128,282
Resmi Kur. Mevduatı	**13,816,572**	**-**	**8,028,818**	**8,796,107**	**920,075**	**372,760**	**125,928**	**-**	**32,060,260**
Tic. Kur. Mevduatı	**10,997,173**	**-**	**29,554,441**	**35,196,846**	**2,239,806**	**917,073**	**138,202**	**-**	**79,043,541**
Diğ. Kur. Mevduatı	**11,570,970**	**-**	**4,063,921**	**20,653,480**	**3,433,962**	**445,265**	**336,249**	**-**	**40,503,847**
Kıymetli Maden DH	**26,593,579**	**-**	**-**	**14,891**	**-**	**2,585,813**	**262,572**	**-**	**29,456,855**
Bankalararası Mevduat	**1,887,187**	**-**	**17,814,826**	**13,011,031**	**-**	**67,299**	**447,537**	**-**	**33,227,880**
TCMB	1,625	-	-	-	-	-	-	-	1,625
Yurt İçi Bankalar	1,115,156	-	17,098,189	2,192,613	-	-	-	-	20,405,958
Yurt Dışı Bankalar	529,772	-	716,637	10,818,418	-	67,299	447,537	-	12,579,663
Katılım Bankaları	240,634	-	-	-	-	-	-	-	240,634
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**145,883,472**	**-**	**122,619,943**	**273,493,378**	**24,441,948**	**10,562,024**	**13,932,884**	**9,738**	**590,943,387**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	61,965,463	100,837,493	38,157,515	48,642,384
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	45,185,708	152,036,378	35,113,479	119,335,680
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**107,151,171**	**252,873,871**	**73,270,994**	**167,978,064**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	170,148	127,496
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	31,498	17,472
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	120,457	4	1,167,111	3,555
Swap İşlemleri	178,747	5,422,425	428,039	3,702,220
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	304	104,375	14,062	175,291
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**299,508**	**5,526,804**	**1,609,212**	**3,881,066**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	4,408,155	1,689,768	484,900	1,791,814
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	373,542	6,057,902	404,632	5,356,443
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	188,203	102,435,512	170,844	83,221,897
Toplam	**4,969,900**	**110,183,182**	**1,060,376**	**90,370,154**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	3,235,794	5,000,745	718,210	2,552,479
Orta ve Uzun Vadeli (*)	1,734,106	105,182,437	342,166	87,817,675
Toplam	**4,969,900**	**110,183,182**	**1,060,376**	**90,370,154**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %8.90'ını (31 Aralık 2021: %9.57) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 Milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
9 Aralık 2021	367	USD	296	Libor+%2.15	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) First Abu Dhabi Bank (P.J.S.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	313,5	Euribor+%1.75	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) First Abu Dhabi Bank (P.J.S.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
12 Mayıs 2022	368	USD	199,5	SOFR+%2.75	Abu Dhabi Commercial Bank, Emirates NBD Bank (P.J.S.C), Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	368	EUR	738,65	Euribor+%2.10	Abu Dhabi Commercial Bank, Emirates NBD Bank (P.J.S.C), Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)(*)	Kredi Türü
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346,5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380(**)	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	USD	461,5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	USD	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	USD	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	USD	115,4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi tutarları her bir döviz cinsi tutarı üzerinden belirtilmiştir.
(**) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar USD olarak belirtilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,663 milyon ABD Doları ve 267 milyon EUR eşdeğerindedir (31 Aralık 2021 itibarıyla 1,689 milyon ABD Doları ve 337 milyon EUR).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı % 5.25, nihai getiri oranı % 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı % 6.50, nihai getiri oranı % 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı % 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	4,171,883	4,144,000	750,297	60,414,041
Maliyet	3,986,993	4,144,000	749,625	60,146,527
Net Defter Değeri	4,074,442	4,388,582	759,617	60,975,242

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5,351,822	5,180,500	870,290	49,667,408
Maliyet	5,162,221	5,180,500	869,722	49,473,094
Net Defter Değeri	5,264,846	5,301,471	871,154	50,537,426

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

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

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2022	**Hizmet Binaları**	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,920,356	60,319	1,980,675
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	991,070	10,504	1,001,574
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**929,286**	**49,815**	**979,101**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	843,834	46,401	890,235

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Hizmet Binaları**	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,432,275	57,818	1,490,093
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	526,341	9,840	536,181
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**905,934**	**47,978**	**953,912**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	815,929	46,155	862,084

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 86,726 TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2021: 54,405 TL).

	Cari Dönem – 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	51,478	46,431	47,705	44,359
1-4 Yıl Arası	307,723	221,462	364,367	297,588
4 Yıldan Fazla	1,621,474	711,208	1,078,021	611,965
Toplam	**1,980,675**	**979,101**	**1,490,093**	**953,912**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan " TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

30 Eylül 2022 itibarıyla 1,182,093 TL (31 Aralık 2021: 979,244 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 127,407 TL (31 Aralık 2021: 95,048 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler temerrüt karşılıkları

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 49,104 TL (31 Aralık 2021: 44,305 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarının 7,728,000 TL'si cari dönemde ve 1,772,000 TL'si geçmiş dönemlerde kayıtlara alınmış olup toplam tutar 9,500,000 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,772,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 5,399,414 TL (31 Aralık 2021: 10,325 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,399,414	10,325
Menkul Sermaye İradı Vergisi	423,366	372,700
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7,596	5,763
BSMV	490,977	350,451
Kambiyo Muameleleri Vergisi	26,279	59,585
Ödenecek Katma Değer Vergisi	20,374	21,368
Diğer	108,258	114,146
Toplam	**6,476,264**	**934,338**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
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	3,445	3,114
İşsizlik Sigortası–İşveren	6,890	6,229
Diğer	3	259
Toplam	**10,338**	**9,602**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 : 46,378)

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 35,257,462 TL'dir (31 Aralık 2021: 28,968,427 TL).

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,993,575**	**12,948,048**	**5,145,230**	**11,018,134**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	12,948,048	5,145,230	11,018,134
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**1,256,536**	**16,059,303**	**1,259,521**	**11,545,542**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,256,536	16,059,303	1,259,521	11,545,542
Toplam	**6,250,111**	**29,007,351**	**6,404,751**	**22,563,676**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişikin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	7,111,364	3,905,622
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 7,111,364 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %15.12'si (A) grubu, %5.49'u (B) grubu, %5.68'i (C) grubu, %73.71'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

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	7,111,364	10,000,000

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

Cari dönemde, Banka, Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesini 7,111,364 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	3,609,331	(214,785)	3,002,827	(182,919)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,227,631	(2,741,562)	1,251,170	354,576
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**16,917,689**	**(2,956,347)**	**4,334,724**	**171,657**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	53,499,266	30,687,962
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	51,684,362	34,013,637
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	6,875,182	7,029,711
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	59,843,070	13,030,758
Diğer	5,793,291	2,931,623
Toplam	**177,695,171**	**87,693,691**

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 585,283 TL (31 Aralık 2021: 507,691 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 49,104 TL (31 Aralık 2021: 44,305 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Geçici teminat mektupları	4,186,250	3,239,783
Kesin teminat mektupları	64,587,785	51,344,606
Avans teminat mektupları	25,573,787	14,848,052
Gümrüklere verilen teminat mektupları	5,057,461	2,542,604
Diğer teminat mektupları	89,964,617	61,543,637
Toplam	**189,369,900**	**133,518,682**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**52,474,337**	**44,781,413**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*13,586,436*	*8,896,727*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*38,887,901*	*35,884,686*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**194,561,051**	**147,357,915**
Toplam	**247,035,388**	**192,139,328**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022				Önceki Dönem - 31 Aralık 2021			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**232,472**	**0.23**	**578,039**	**0.39**	**139,996**	**0.23**	**615,401**	**0.47**
Çiftçilik ve Hayvancılık	219,231	0.22	175,217	0.12	124,298	0.2	537,647	0.41
Ormancılık	2,918	0.00	-	0.00	12,157	0.02	-	-
Balıkçılık	10,323	0.01	402,822	0.28	3,541	0.01	77,754	0.06
Sanayi	**37,996,246**	**37.75**	**78,208,754**	**53.43**	**19,502,805**	**31.59**	**71,808,891**	**55.07**
Madencilik ve Taşocakçılığı	798,254	0.79	1,070,743	0.73	436,029	0.7	1,021,326	0.78
İmalat Sanayi	28,501,429	28.32	70,904,591	48.44	12,775,324	20.7	65,154,049	49.97
Elektrik, Gaz, Su	8,696,563	8.64	6,233,420	4.26	6,291,452	10.19	5,633,516	4.32
İnşaat	**19,593,395**	**19.47**	**26,059,880**	**17.80**	**14,800,027**	**23.98**	**17,549,761**	**13.46**
Hizmetler	**41,360,490**	**41.09**	**31,416,100**	**21.46**	**26,235,282**	**42.5**	**34,094,890**	**26.14**
Toptan ve Perakende Ticaret	19,042,115	18.92	18,186,105	12.42	11,533,354	18.69	13,427,929	10.3
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,423,868	1.41	984,413	0.67	599,846	0.97	863,562	0.66
Ulaştırma Ve Haberleşme	8,006,162	7.95	7,817,175	5.34	5,179,687	8.39	16,557,465	12.7
Mali Kuruluşlar	6,326,889	6.29	1,646,364	1.12	4,694,387	7.6	1,545,143	1.18
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,227,160	3.21	1,782,216	1.22	2,180,150	3.53	1,323,085	1.01
Serbest Meslek Hizmetleri	2,596,113	2.58	931,284	0.64	1,721,447	2.79	315,385	0.24
Eğitim Hizmetleri	431,841	0.43	50,952	0.03	124,387	0.2	49,930	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	306,342	0.30	17,591	0.01	202,024	0.33	12,391	0.01
Diğer	**1,475,491**	**1.47**	**10,114,521**	**6.91**	**1,051,765**	**1.7**	**6,340,510**	**4.86**
Toplam	**100,658,094**	**100.00**	**146,377,294**	**100.00**	**61,729,875**	**100.00**	**130,409,453**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	97,523,839	85,610,804	2,663,881	2,986,093
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	5,227,351	-	-
Akreditifler	208,901	50,702,296	-	415,397
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,107,285	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**97,736,998**	**142,647,736**	**2,663,881**	**3,401,490**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	59,172,198	70,452,246	1,737,613	1,649,347
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	9,575,050	-	-
Akreditifler	568,389	47,986,477	-	290,283
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	195,776	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**59,744,845**	**128,209,549**	**1,737,613**	**1,939,630**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 37,141 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 37,141 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	20,033,588	1,161,891	8,996,683	523,863
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	27,600,564	9,724,476	21,591,335	5,014,348
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	620,800	-	495,619	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**48,254,952**	**10,886,367**	**31,083,637**	**5,538,211**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	19,614	-	-
Yurt İçi Bankalardan	22,950	2,066	5,011	1,156
Yurt Dışı Bankalardan	-	130,502	-	7,110
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**22,950**	**152,182**	**5,011**	**8,266**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2022		Önceki Dönem 30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	259,366	-	120,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,564,794	3,369,932	4,318,032	1,359,579
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	20,259,750	1,138,336	5,305,416	556,278
Toplam	**32,824,544**	**4,767,634**	**9,623,448**	**2,036,140**

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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık % 42.80 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2022 itibariyle vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 175 Milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 30 Eylül 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	779,079	232,870

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022		Önceki Dönem - 30 Eylül 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**209,977**	**2,213,811**	**61,145**	**882,794**
T.C. Merkez Bankası'na	149,634	4,816	11,500	6,851
Yurt İçi Bankalara	47,542	100,768	29,279	83,269
Yurt Dışı Bankalara	12,801	2,108,227	20,366	792,674
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**108,110**	**-**	**43,524**
Toplam	**209,977**	**2,321,921**	**61,145**	**926,318**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 30 Eylül 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	309,124	191,376

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 5,752,681 TL tutarındadır (1,734,982 TL'si Türk Parası, 4,017,699 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2021: 4,185,123 TL (1,980,501 TL'si Türk Lirası, 2,204,622 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 30 Eylül 2022	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	517,452	930,191	30,445	-	-	-	1,478,088
Tasarruf Mevduatı	4,265	1,104,835	3,280,875	7,083,692	477,732	394,943	749	12,347,091
Resmi Mevduat	34,454	3,263,179	944,063	85,910	38,016	4,564	-	4,370,186
Ticari Mevduat	9,392	4,884,568	4,258,888	1,125,502	3,565,489	239,621	-	14,083,460
Diğer Mevduat	1,594	574,421	2,466,934	283,125	66,586	26,084	-	3,418,744
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**49,705**	**10,344,455**	**11,880,951**	**8,608,674**	**4,147,823**	**665,212**	**749**	**35,697,569**
Yabancı Para:								
DTH	62,480	621,311	2,341,883	519,968	55,138	47,419	-	3,648,199
Bankalar Mevduatı	8,943	116,957	210,247	6,881	-	-	-	343,028
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	208	571	8,071	803	-	9,653
Toplam	**71,423**	**738,268**	**2,552,338**	**527,420**	**63,209**	**48,222**	**-**	**4,000,880**
Genel Toplam	**121,128**	**11,082,723**	**14,433,289**	**9,136,094**	**4,211,032**	**713,434**	**749**	**39,698,449**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 30 Eylül 2021	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	211,371	512,106	-	-	-	-	723,477
Tasarruf Mevduatı	37	1,113,756	7,006,484	268,281	130,053	140,675	589	8,659,875
Resmi Mevduat	24,432	723,405	868,757	75,854	43,075	7,079	-	1,742,602
Ticari Mevduat	-	3,034,085	4,035,736	135,026	84,567	29,635	-	7,319,049
Diğer Mevduat	-	249,313	1,924,652	295,677	258,601	141,749	-	2,869,992
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,469**	**5,331,930**	**14,347,735**	**774,838**	**516,296**	**319,138**	**589**	**21,314,995**
Yabancı Para:								
DTH	17,046	241,561	1,179,297	66,827	48,067	67,240	-	1,620,038
Bankalar Mevduatı	4,010	37,315	90,403	-	-	-	-	131,728
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	24	-	4,792	626	-	5,442
Toplam	**21,056**	**278,876**	**1,269,724**	**66,827**	**52,859**	**67,866**	**-**	**1,757,208**
Genel Toplam	**45,525**	**5,610,806**	**15,617,459**	**841,665**	**569,155**	**387,004**	**589**	**23,072,203**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2021**
Kâr	**70,371,266**	**35,146,320**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,362,441	669,617
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	51,059,256	22,142,098
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	17,949,569	12,334,605
Zarar	**(67,270,368)**	**(38,959,935)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(257,382)	(45,981)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(52,192,195)	(27,068,576)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(14,820,791)	(11,845,378)
Net Ticari Kâr/Zarar	**3,100,898**	**(3,813,615)**

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 894,094 TL'dir (30 Eylül 2021: 4,411,439 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2021**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	6,109,464	5,686,140
Haberleşme gelirleri	19,092	16,749
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	815,850	384,200
Kiralama gelirleri	8,985	6,243
Diğer faaliyet gelirleri	439,277	183,009
Toplam	**7,392,668**	**6,276,341**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 30 Eylül 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**15,096,546**	**6,422,946**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,741,035	1,543,013
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	8,439,207	2,419,864
Temerrüt (üçüncü Aşama)	3,916,304	2,460,069
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**192,864**	**4,441**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	169,483	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	23,381	4,441
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**7,728,000**	**400,000**
Toplam	**23,017,410**	**6,827,387**

(*) 2022 yılında ayrılan serbest karşılık tutarı 7,728,000 TL'dir (30 Eylül 2021: 400,000 TL).

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem - 30 Eylül 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	202,849	129,246
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	414,151	346,994
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,097	32,192
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,009,354	2,219,801
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	86,726	*54,405*
Bakım ve Onarım Giderleri	*125,871*	*80,314*
Reklam ve İlan Giderleri	*301,726*	*180,587*
Diğer Giderler	*3,495,031*	*1,904,495*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	536	1,035
Diğer (*)	1,847,965	1,160,988
Toplam	**6,510,952**	**3,890,256**

(*) 1,847,965 TL (30 Eylül 2021: 1,160,988 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 528,492 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2021: 282,976 TL), 412,609 TL (30 Eylül 2021: 254,217 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 600,003 TL (30 Eylül 2021: 376,137 TL) TMSF giderleri ve 306,861 TL (30 Eylül 2021: 247,658 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki kâr veya zarar tablosu 15,825,893 TL (30 Eylül 2021: 180,152 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 8,098,484 TL (30 Eylül 2021: 84,321 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından 457,411 TL (30 Eylül 2021: (480,876) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 97,415,739 TL faiz gelirleri 58,030,181 TL faiz giderleri, 7,198,176 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2021: 48,922,498 TL faiz gelirleri 38,354,233 TL faiz giderleri, 3,092,370 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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.

Bulunmamaktadır.

12. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2022	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3,978,742	208,949	-	8,344	228,644	22,489
Dönem Sonu Bakiyesi	10,357,221	183,281	-	1,406	125,752	20,291
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	779,079	3,292	-	-	5,135	683

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3,582,369	772,579	-	32,511	63,311	64,767
Dönem Sonu Bakiyesi	3,978,742	208,949	-	8,344	228,644	22,489
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	232,870	422	-	-	3,571	43

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	2,729,465	2,682,838	3,908,130	2,237,815	82,435	117,989
Dönem Sonu Bakiyesi	8,464,650	2,729,465	3,494,329	3,908,130	171,747	82,435
Mevduat Faiz Gideri	309,124	191,376	510,710	398,366	8,228	6,757

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	850,262	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	(39,694)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2022 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 46,872 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2021: 27,723 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan Ortaklar 68. Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2021 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**4,175,464**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**4,175,464**
Kanuni yedek akçeler	417,546
1. tertip kanuni yedek akçeler	208,773
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	208,773
Ortaklara dağıtılabilir pay	**3,757,918**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	188,920
Olağanüstü yedek akçeler	3,568,998
Ortaklara temettü	**-**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Temmuz 2022*	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B-
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	B
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	ns
Finansal Kapasite Notu	b-
Ağustos 2022*	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B3
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	B3
YP Görünüm	Durağan
Haziran 2022*	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	J3 (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	J3
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 + (Durağan)

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2022 yılının üçüncü çeyreğinde, Rusya'ya uygulanan yaptırımlar nedeniyle Rusya'nın Avrupa'ya gaz arzında kesintiye gitmesi ve buna bağlı olarak Avrupa'da yaşanan enerji krizi önemli gündem maddeleri arasında yer aldı. Gelişmiş ülke merkez bankaları enflasyonla mücadele kapsamında para politikalarında sıkılaşma adımları atmaya devam etti. Ayrıca bu dönemde küresel talepteki yavaşlamanın etkisiyle emtia fiyatlarında gerileme yaşandı.

ABD Merkez Bankası (Fed), enflasyon risklerine karşı yüksek derecede dikkatli olduğu mesajını tekrarlayarak politika faiz oranını beklendiği gibi Eylül ayında 75 baz puan daha artırarak %3-3.25 aralığına yükseltti. Böylece yılın ilk dokuz ayında 300 baz puan faiz artırımı gerçekleştirmiş oldu. Ayrıca yılsonuna kadar faiz artırımlarına devam edeceğini vurguladı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) da Eylül ayı toplantısında politika faiz oranını 75 baz puan artırarak banka tarihindeki en sert faiz artırımını gerçekleştirdi. Japonya Merkez Bankası ise Yen ve Japon tahvillerindeki baskıya rağmen büyüme görünümüne ilişkin endişelere odaklanarak politika faizini -%0.1 seviyesinde tuttu.

2022 yılının üçüncü çeyreğinde ABD ekonomisi yıllık bazda %2,6 büyüdü. Büyüme, beklentilerin üzerinde gerçekleşse de Fed'in enflasyonu düşürmek amacıyla faiz artırımlarına devam edeceği beklentisi resesyon endişelerini de beraberinde getirdi. Euro Bölgesinde ise, enflasyonun çok yüksek olması ve derinleşen enerji krizi üretim ve ticaretin yavaşlamasına ve bölge ekonomisinin 2022 yılı üçüncü çeyreğinde büyümesinin yıllık bazda %2.1'de kalmasına neden oldu.

Türkiye ekonomisi ise, küresel ekonomik aktivitede yaşanan ivme kaybına rağmen 2022 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %7.6 oranında büyüdü. Eylül ayında yayımlanan 2023-2025 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'a göre, Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahmini 2022 ve 2023 yılları için %5, 2024 ve 2025 için %5,5 olarak belirlendi.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2022 yılının üçüncü çeyreğinde bir önceki yılsonuna göre %42.2 oranında artışla 13,100 milyar TL gerçekleşti. Eylül sonu itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik rasyosu ise %18.83 oldu.

Bankamız bu dönemde de ülke ekonomisine olan desteğini sürdürdü. Varlık büyüklüğümüz yılın üçüncü çeyreğinde 1,385 milyar TL'ye ulaştı. Varlıklarımızın içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimiz de %38.48 oranında artarak 794,467 milyon TL'ye ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise 956,320 milyon TL'ye yükseldi.

Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulunan çalışanlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2022 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin en önemli gündem maddesi enflasyon olmaya devam etti. Pek çok ülke merkez bankası enflasyonist baskılara karşı para politikalarında uyguladıkları sıkılaştırma adımlarını sürdürdü. Fed ve ECB Eylül ayı toplantılarında politika faizinde 75 baz puan artırıma gitti. Ayrıca bu dönemde jeopolitik gelişmeler de küresel büyüme beklentileri üzerinde aşağı yönlü risklere neden oldu. 2022 yılı üçüncü çeyreğinde ABD ekonomisi ve Euro Bölgesi ekonomisi sırasıyla yıllık bazda %2.6 ve %2.1 oranında büyüdü.

Türkiye ekonomisi ise 2022 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %7.6 oranında büyüyerek dengeli ve istikrarlı büyüme performansı sürdürdü. Böylece ülkemiz ekonomisi OECD ve G20 ülkeleri arasında büyümede ilk sıralarda yer almaya devam etti.

VakıfBank olarak bu dönemde varlık büyüklüğümüzü %37.48 oranında artırarak 1,384,749 milyon TL'ye ulaştırdık. Yılın üçüncü çeyreğinde nakdi kredilerimizi yılsonuna göre %38.48 oranında büyüterek 794,467 milyon TL'ye yükselttik. Böylece ülke ekonomisine nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla 1,041,502 milyon TL destek sağladık.

Bu dönemde Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. Toplam mevduatımızı ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla %61.83 oranında artırarak 956,320 milyon TL'ye ulaştırdık. Mevduat dışında temin ettiğimiz uluslararası kaynaklarla da sektördeki güçlü ve öncü konumumuzu sürdürdük.

VakıfBank olarak müşterilerimize özgün bir dijital deneyim sunmak için kendimizi geliştirmeye, trendleri yakından takip etmeye bu dönemde de devam ettik. Eylül sonu itibarıyla dijital bankacılık müşteri sayımız 11 milyonu aştı. Öte yandan mobil bankacılık kanalında yapılabilecek işlem sayısını artırmaya ve dijital asistanınız olan VİBİ'yi yapay zeka temelli yeni özellikler ile desteklemeye devam ettik. Kişiye özel öneri ve çözümleriyle ViBi'yi, müşterilerimizin finansal danışmanı haline getirdik. Önümüzdeki dönemde de benzersiz yenilikçi çözümlerimizle hayatı kolaylaştırmaya ve değer yaratmaya devam edeceğiz.

Her segmentten bankacılık müşterisi için tüm ödeme ve tahsilat süreçlerine kolaylık, hız ve güven kazandıran Vinov ekosistemimizi daha da geliştirecek çalışmalarımızı bu dönemde de sürdürdük. İşletmelerin kendi alacaklarını kolaylıkla yönetebilecekleri ve tahsilatlarını VakıfBank garantisi ile gerçekleştirecekleri Vinov İşyeri uygulamamızı hizmete sunduk.

Ayrıca bu dönemde yenilikçi ürün ve hizmetleriyle sektöre değer katan Bankamız, kredi kartları dünyasının en yeni üyesi 'Platinum Plus Metal Kart'ı üst segment müşterilerinin hizmetine sundu. Sahip olduğu teknoloji donanımı ile tüm yeni nesil ödeme ve güvenlik özelliklerini destekleyen kartımız ile kart sahiplerinin birçok ayrıcalık ve avantajdan yararlanabilmesine olanak sağladık.

Sürdürülebilirlik stratejimiz doğrultusunda iklim değişikliğiyle mücadele ve su güvenliği alanındaki çalışmalarımıza bu dönem de hız kesmeden devam ettik. 2021 yılında çalışmalarına başladığımız CDP Su Güveliği raporumuzu Ağustos ayında yayınlayarak Dünyanın en saygın iklim değişikliği ile mücadele girişimlerinden biri olan CDP'nin Su Güvenliği Programına katıldık. CDP derecelendirmesi sonucunda en yüksek performansı alarak bu alanda da lider kuruluşlardan biri olmayı kendimize hedef olarak belirledik.

Öte yandan "Geleceğini Yazmak Senin Elinde" mottosuyla 29 Ekim-11 Aralık 2022 tarihleri arasında gerçekleştireceğimiz VakıfBank iOS Swift Bootcamp 2022'ye yazılım kariyeri hedefleyen gençleri davet ettik. Böylece güçlü teknolojik altyapımız, yenilikçi bakış açımız ve bilgi birikimimizle yazılım alanında çalışmak isteyen gençlere önemli fırsatlar sunuyoruz.

VakıfBank olarak bu dönem olduğu gibi bundan sonra da güçlü teknolojik alt yapımız ve 16 binin üzerinde çalışma arkadaşımızla Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, çalışmalarıyla başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2022	ARALIK 2021	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	1,384,749	1,007,214	37.48
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	321,791	223,737	43.83
KREDİLER (*)	794,467	573,700	38.48
-Ticari Krediler	635,783	448,953	41.61
-Bireysel Krediler	158,684	124,748	27.20
MEVDUAT	956,320	590,943	61.83
-Vadeli Mevduat	738,721	445,060	65.98
-Vadesiz Mevduat	217,599	145,883	49.16
ALINAN KREDİLER	115,153	91,431	25.95
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	35,257	28,968	21.71
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	70,198	61,975	13.27
ÖZKAYNAKLAR	90,825	51,953	74.82
GAYRİNAKDİ KREDİLER	247,035	192,139	28.57

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2022	EYLÜL 2021	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	15,610	2,178	616.76

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2022	ARALIK 2021
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	57.37	56.96
KREDİ/MEVDUAT (*)	83.08	97.08
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	2.40	3.09
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.77	14.85
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.74	0.49
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	29.16	8.48

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

2022 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2022 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %37.48 oranında artırarak 1,385 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %38.48 oranında artarak 794,467 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %57.37 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 635,783 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 158,684 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2022 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %61.83 oranında artırarak 956,320 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2022 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 14,517 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 1,695 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

2022 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, 15,610 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.77 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 939 ve personel sayısı ise 16,850 olmuştur.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 8 Temmuz 2022 tarihinde Türkiye'nin B+ olan uzun vadeli yabancı para kredi notunu B'ye düşürmüş, negatif olan kredi görünümünü teyit etmiştir. Bu kararı takiben Fitch Ratings, 26 Temmuz 2022 tarihinde Bankamızın uzun vadeli yabancı para kredi notunu B'den B-'ye, uzun vadeli yerel para kredi notunu B+'den B'ye düşürmüş ve Negatif olan görünümlerini ise teyit etmiştir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Moody's, 12 Ağustos 2022 tarihinde Türkiye'nin B2 olan kredi notunu B3'e düşürmüş, görünümü ise negatiften durağana revize etmiştir. Bu kararı takiben Moody's, 16 Ağustos 2022 tarihinde Bankamızın uzun vadeli yerel ve yabancı para mevduat notunu B2'den B3'e düşürmüş olup görünümlerini ise negatiften durağana revize etmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

• Bankamız Yönetim Kurulu'nun kararı ile İstanbul ili, Ümraniye İlçesi, Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi lokasyonunda yer alan ve hali hazırda Bankamız Genel Müdürlük Hizmet Binaları olarak kullanılan taşınmazlar Bankamız tarafından 12.08.2022 tarihinde tapu devirleri gerçekleştirilerek satın alınmıştır.

Ana Sözleşme Değişikliği

Esas Sözleşmemizin "Sermaye" başlıklı 6'ncı maddesi değiştirilmiş olup söz konusu değişiklik 21.03.2022 tarihinde tescil edilmiş ve 24.03.2022 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankamız Esas Sözleşmesi https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1012721 adresinden ulaşabilirsiniz.