TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2023 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

Building a better working world

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") 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 19,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 12,000,000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 7,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Building a better working world

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, Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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

15 Mayıs 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40 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 üç 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 üç 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.

10 Mayıs 2023

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	1-3
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	4-5
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	16-17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17-18
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22-25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28-30
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30-33
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33-34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Diğer hususlar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-42
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-45
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46-48
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49-50
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	51-54
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII.	Faaliyet bölümleri	55-56
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58-77
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78-86
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86-88
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88-92
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-94

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	94
II.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	96-100

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

TC Hazine ve Maliye Bakanlığı, A Grubu ve B Grubu mevcut paylarına ilaveten dolaylı olarak Türkiye Varlık Fonu'nun (D Grubu) payları da dahil edildiğinde Banka'nın sermayesinde hakim ortak statüsünde yer almaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 9,915,922 TL olup; (31 Aralık 2022: 7,111,364 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2022: 711,136,411,675).

Banka'nın 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar - 31 Mart 2023	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	6.35
Toplam	**9,915,921,523**	**9,915,922**	**100.00**

Ortaklar - 31 Aralık 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**

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)

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)

21 Mart 2023 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 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.

28 Mart 2023 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 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	29 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	25 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	32 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	35 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	37 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	4 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	4 Yıl
Prof.Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN	Üye	25 Mart 2022	Doktora	18 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	1 Yıl
Denetim Komitesi				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	4 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	4 Yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	39 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	4 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	28 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	28 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 Kamu Kurum ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama	31 Mayıs 2019	Lisans	28 Yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Müşteri Deneyimi ve Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	26 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	23 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme	8 Temmuz 2020	Lisans	28 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	26 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri 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.

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

Cari Dönem - 31 Mart 2023

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 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	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname,3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı,25 Şubat 2022 tarihinde ve 21 Mart 2023 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 945 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 949 şubesi (31 Aralık 2022: yurt içinde 945, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 949 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 17,038 kişidir (31 Aralık 2022: 16,961 kişi).

VI. 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

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**137,175,539**	**334,698,735**	**471,874,274**	**159,158,470**	**381,761,465**	**540,919,935**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**41,839,165**	**216,891,068**	**258,730,233**	**60,478,397**	**249,085,725**	**309,564,122**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	41,839,569	171,083,161	212,922,730	48,395,302	220,539,919	268,935,221
1.1.2	Bankalar	V-I-3	15	45,822,399	45,822,414	53	28,545,806	28,545,859
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	12,095,635	-	12,095,635
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	419	14,492	14,911	12,593	-	12,593
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**3,622,501**	**18,809,128**	**22,431,629**	**234,078**	**16,862,130**	**17,096,208**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	18,383,034	18,383,034	-	16,478,799	16,478,799
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		81,563	426,094	507,657	100,375	383,331	483,706
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3,540,938	-	3,540,938	133,703	-	133,703
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**77,964,832**	**95,415,004**	**173,379,836**	**84,216,338**	**112,682,191**	**196,898,529**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		75,650,478	95,393,844	171,044,322	81,886,540	112,298,627	194,185,167
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		135,081	11,562	146,643	109,726	10,128	119,854
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,179,273	9,598	2,188,871	2,220,072	373,436	2,593,508
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**13,749,041**	**3,583,535**	**17,332,576**	**14,229,657**	**3,131,419**	**17,361,076**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		13,749,041	3,583,535	17,332,576	14,229,657	3,131,419	17,361,076
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**952,102,073**	**321,652,342**	**1,273,754,415**	**748,960,983**	**321,800,151**	**1,070,761,134**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**813,045,242**	**294,535,984**	**1,107,581,226**	**665,851,258**	**287,874,060**	**953,725,318**
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**	**173,876,529**	**35,276,421**	**209,152,950**	**124,556,209**	**34,036,643**	**158,592,852**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		173,817,579	35,063,638	208,881,217	124,497,259	33,829,671	158,326,930
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,950	212,783	271,733	58,950	206,972	265,922
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**34,819,698**	**8,160,063**	**42,979,761**	**41,446,484**	**110,552**	**41,557,036**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**213,859**	**-**	**213,859**	**282,278**	**-**	**282,278**
3.1	Satış Amaçlı		213,859	-	213,859	282,278	-	282,278
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**9,963,429**	**1,926,368**	**11,889,797**	**12,358,076**	**1,843,727**	**14,201,803**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**4,115,614**	**-**	**4,115,614**	**4,066,701**	**-**	**4,066,701**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,115,614	-	4,115,614	4,066,701	-	4,066,701
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**5,847,815**	**1,926,368**	**7,774,183**	**8,291,375**	**1,843,727**	**10,135,102**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,990,869	1,926,368	6,917,237	7,434,429	1,843,727	9,278,156
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		856,946	-	856,946	856,946	-	856,946
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)**		**12,703,317**	**56,735**	**12,760,052**	**11,943,565**	**47,806**	**11,991,371**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**461,644**	**1,152**	**462,796**	**428,824**	**1,125**	**429,949**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		461,644	1,152	462,796	428,824	1,125	429,949
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**4,444,528**	**-**	**4,444,528**	**2,444,654**	**33,646**	**2,478,300**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**40,386,510**	**1,404,622**	**41,791,132**	**32,969,525**	**7,026,328**	**39,995,853**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,157,450,899**	**659,739,954**	**1,817,190,853**	**968,546,375**	**712,514,248**	**1,681,060,623**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**829,032,428**	**423,693,258**	**1,252,725,686**	**680,677,897**	**447,024,078**	**1,127,701,975**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**21,974,035**	**141,032,622**	**163,006,657**	**9,404,855**	**121,341,387**	**130,746,242**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**40,633,827**	**43,865,225**	**84,499,052**	**55,875,286**	**76,656,669**	**132,531,955**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**2,994,449**	**62,652,111**	**65,646,560**	**6,025,430**	**63,828,578**	**69,854,008**
4.1	Bonolar		1,983,295	379,683	2,362,978	4,465,332	1,411,042	5,876,374
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1,011,154	62,272,428	63,283,582	1,560,098	62,417,536	63,977,634
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**	**49,534**	**4,493,072**	**4,542,606**	**207,781**	**4,511,816**	**4,719,597**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		49,534	4,493,072	4,542,606	207,781	4,511,816	4,719,597
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**	**1,626,998**	**3,780**	**1,630,778**	**1,017,323**	**4,080**	**1,021,403**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**11,500,680**	**53,329**	**11,554,009**	**23,178,324**	**68,834**	**23,247,158**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,877,801	-	3,877,801	3,710,133	-	3,710,133
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		7,622,879	53,329	7,676,208	19,468,191	68,834	19,537,025
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**6,260,301**	**18,696**	**6,278,997**	**5,162,745**	**19,871**	**5,182,616**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**9,629,808**	**15,307,675**	**24,937,483**	**9,567,360**	**14,475,926**	**24,043,286**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		9,629,808	15,307,675	24,937,483	9,567,360	14,475,926	24,043,286
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**46,754,968**	**14,502,847**	**61,257,815**	**40,515,711**	**14,508,778**	**55,024,489**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**V-II-11**	**141,016,837**	**91,368**	**141,108,205**	**106,989,858**	**(4,969)**	**106,984,889**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	7,111,364	-	7,111,364
16.2	Sermaye Yedekleri		46,104,089	563,632	46,667,721	17,195,809	539,452	17,735,261
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,600,002	-	45,600,002	16,468,559	-	16,468,559
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		504,087	563,632	1,067,719	727,250	539,452	1,266,702
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9,071,918	(203,719)	8,868,199	11,187,946	(194,979)	10,992,967
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11,563,567	(268,545)	11,295,022	11,635,996	(349,442)	11,286,554
16.5	Kâr Yedekleri		35,841,511	-	35,841,511	35,841,511	-	35,841,511
16.5.1	Yasal Yedekler		4,076,848	-	4,076,848	3,828,329	-	3,828,329
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		30,273,752	-	30,273,752	30,522,271	-	30,522,271
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,490,911	-	1,490,911	1,490,911	-	1,490,911
16.6	Kâr veya Zarar		28,519,830	-	28,519,830	24,017,232	-	24,017,232
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		24,017,232	-	24,017,232	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,502,598	-	4,502,598	24,017,232	-	24,017,232
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1,111,476,870**	**705,713,983**	**1,817,190,853**	**938,625,575**	**742,435,048**	**1,681,060,623**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**467,290,758**	**725,780,337**	**1,193,071,095**	**355,853,831**	**662,723,572**	**1,018,577,403**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**145,100,446**	**152,888,236**	**297,988,682**	**123,926,018**	**150,322,508**	**274,248,526**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**143,131,890**	**95,594,714**	**238,726,604**	**122,161,954**	**97,327,915**	**219,489,869**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4,831,029	37,405,713	42,236,742	4,903,928	35,090,731	39,994,659
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6,126,138	-	6,126,138	5,938,641	-	5,938,641
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		132,174,723	58,189,001	190,363,724	111,319,385	62,237,184	173,556,569
1.2.	**Banka Kredileri**		**49,258**	**3,278,167**	**3,327,425**	**49,258**	**3,630,388**	**3,679,646**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	780,247	780,247	-	873,407	873,407
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	49,258	2,497,920	2,547,178	49,258	2,756,981	2,806,239
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**1,919,298**	**52,170,065**	**54,089,363**	**1,714,806**	**47,594,116**	**49,308,922**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		1,919,298	52,170,065	54,089,363	1,714,806	47,594,116	49,308,922
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**15,258**	**15,258**	**-**	**14,896**	**14,896**
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**		**-**	**327,212**	**327,212**	**-**	**316,843**	**316,843**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**1,502,820**	**1,502,820**	**-**	**1,438,350**	**1,438,350**
II.	**TAAHHÜTLER**		**274,619,958**	**161,655,501**	**436,275,459**	**193,126,679**	**147,890,651**	**341,017,330**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**242,836,594**	**62,718,574**	**305,555,168**	**163,955,449**	**51,092,262**	**215,047,711**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	36,363,863	62,718,574	99,082,437	5,100,287	51,092,262	56,192,549
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	70,341,727	-	70,341,727	60,802,246	-	60,802,246
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	9,841,667	-	9,841,667	6,916,438	-	6,916,438
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	116,149,082	-	116,149,082	81,979,697	-	81,979,697
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,493,472	-	5,493,472	5,676,476	-	5,676,476
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4,646,783	-	4,646,783	3,480,305	-	3,480,305
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**31,783,364**	**98,936,927**	**130,720,291**	**29,171,230**	**96,798,389**	**125,969,619**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		31,783,364	98,936,927	130,720,291	29,171,230	96,798,389	125,969,619
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**47,570,354**	**411,236,600**	**458,806,954**	**38,801,134**	**364,510,413**	**403,311,547**
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**		**47,570,354**	**411,236,600**	**458,806,954**	**38,801,134**	**364,510,413**	**403,311,547**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		495,267	1,111,552	1,606,819	1,031,528	1,153,908	2,185,436
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		369,062	440,924	809,986	933,919	249,366	1,183,285
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		126,205	670,628	796,833	97,609	904,542	1,002,151
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		45,492,911	297,036,225	342,529,136	25,130,648	279,351,809	304,482,457
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,986,550	88,454,204	92,440,754	1,203,410	79,987,782	81,191,192
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		40,056,361	60,620,200	100,676,561	22,417,238	55,474,754	77,891,992
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		725,000	73,980,910	74,705,910	755,000	71,944,637	72,699,637
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		725,000	73,980,911	74,705,911	755,000	71,944,636	72,699,636
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		174,652	1,687,222	1,861,874	10,648,322	11,846,306	22,494,628
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		174,652	813,339	987,991	10,648,322	716,531	11,364,853
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	873,883	873,883	-	11,129,775	11,129,775
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		237,770	230,221	467,991	820,882	655,550	1,476,432
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	230,221	230,221	-	655,550	655,550
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		237,770	-	237,770	820,882	-	820,882
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		1,169,754	111,171,380	112,341,134	1,169,754	71,502,840	72,672,594
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**16,808,685,300**	**12,640,474,063**	**29,449,159,363**	**13,999,266,261**	**12,025,723,050**	**26,024,989,311**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**162,633,586**	**88,580,489**	**251,214,075**	**131,787,214**	**44,328,002**	**176,115,216**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		59,544,453	62,745,325	122,289,778	59,772,566	23,547,755	83,320,321
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		49,610,616	3,789,374	53,399,990	40,551,463	1,843,476	42,394,939
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,557,733	3,271,734	8,829,467	5,396,491	3,083,854	8,480,345
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	767	2,919	2,152	749	2,901
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	13,218,479	13,218,788	309	10,454,688	10,454,997
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		47,918,323	5,554,810	53,473,133	26,064,233	5,397,480	31,461,713
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3,386,130,023**	**666,476,376**	**4,052,606,399**	**2,228,674,022**	**619,386,476**	**2,848,060,498**
5.1.	Menkul Kıymetler		1,001,094	2,618,919	3,620,013	1,137,763	1,876,845	3,014,608
5.2.	Teminat Senetleri		12,205,037	8,590,835	20,795,872	5,358,114	6,818,656	12,176,770
5.3.	Emtia		196,170,799	8,372,617	204,543,416	168,878,389	8,073,124	176,951,513
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2,833,301,510	538,491,214	3,371,792,724	1,783,113,213	504,987,569	2,288,100,782
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		343,076,414	108,247,747	451,324,161	269,844,038	97,432,224	367,276,262
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		375,169	155,044	530,213	342,505	198,058	540,563
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**13,259,921,691**	**11,885,417,198**	**25,145,338,889**	**11,638,805,025**	**11,362,008,572**	**23,000,813,597**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**17,275,976,058**	**13,366,254,400**	**30,642,230,458**	**14,355,120,092**	**12,688,446,622**	**27,043,566,714**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ 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 2023- 31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Mart 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**43,147,427**	**24,801,113**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	28,317,289	16,256,314
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		324,409	234,086
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	279,078	10,131
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		53,837	453
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	14,021,959	8,285,511
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		100,649	80,159
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5,103,607	3,984,576
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		8,817,703	4,220,776
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		150,855	14,618
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-2	**36,694,899**	**15,595,373**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	30,178,600	9,770,290
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	2,230,541	610,802
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,776,661	3,155,209
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	1,794,339	1,740,415
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		118,363	48,145
2.6	Diğer Faiz Giderleri		596,395	270,512
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6,452,528**	**9,205,740**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4,100,531**	**1,736,323**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,047,958	2,218,289
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		621,815	359,638
4.1.2	Diğer		4,426,143	1,858,651
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		947,427	481,966
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		35	74
4.2.2	Diğer		947,392	481,892
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**660**	**122,358**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**2,251,914**	**1,125,038**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	1,048,776	520,920
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(79,539)	(262,436)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	1,282,677	866,554
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**24,601,414**	**2,995,506**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**37,407,047**	**15,184,965**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**13,321,019**	**6,661,003**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**87,686**	**405,800**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,940,883**	**1,359,429**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**17,055,600**	**1,683,422**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4,001,859**	**5,075,311**
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	**4,001,859**	**5,075,311**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**500,739**	**(2,073,130)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(1,071,647)	(9,841,777)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(465,577)	(943,755)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	2,037,963	8,712,402
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-9	**4,502,598**	**3,002,181**
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**	**4,502,598**	**3,002,181**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.5121	0.6825

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ 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 2023- 31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Mart 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,502,598**	**3,002,181**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(2,116,299)**	**6,896,035**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(2,124,767)**	**119,103**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(1,652)	-
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	(2,523,252)	125,371
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	400,137	(6,268)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**8,468**	**6,776,932**
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	12,300	8,469,304
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	(3,832)	(1,692,372)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,386,299**	**9,898,216**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ 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 31 Mart 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,266,702**	**3,237,995**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,512**	**24,017,232**	**-**	**106,984,889**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,266,702**	**3,237,995**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,511**	**24,017,232**	**-**	**106,984,888**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	240,784	-	(2,365,551)	-	8,468	-	-	-	4,502,598	2,386,299
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	2,804,558	29,131,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,936,001
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	(198,983)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(198,983)
XII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**9,915,922**	**45,600,002**	**-**	**1,067,719**	**3,478,779**	**(792,431)**	**6,181,851**	**80,727**	**11,214,295**	**-**	**35,841,511**	**24,017,232**	**4,502,598**	**141,108,205**

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

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ 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 31 Mart 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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**119,103**	**-**	**6,776,932**	**-**	**-**	**-**	**3,002,181**	**9,898,216**
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**	-	-	-	28,848	-	-	-	-	-	-	188,919	(188,919)	-	28,848
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**	**-**	**795,076**	**845,324**	**(230,911)**	**2,939,011**	**80,727**	**8,397,986**	**-**	**35,841,511**	**-**	**3,002,181**	**75,250,828**

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.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Mart 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet			
1.1	**Kârı**		**23,816,922**	**3,403,732**
1.1.1	Alınan Faizler		42,423,858	14,916,932
1.1.2	Ödenen Faizler		(36,075,913)	(14,772,414)
1.1.3	Alınan Temettüler		660	122,358
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,297,954	1,722,287
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,115,484	139,233
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		998,620	944,354
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,179,163)	(1,439,040)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(479,953)	(133,010)
1.1.9	Diğer		14,715,375	1,903,032
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**18,329,875**	**(15,804,060)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5,311,470)	1,585,134
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		73,270,562	2,693,550
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(156,868,859)	(54,179,350)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,631,196)	(1,174,192)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(38,193,081)	1,803,855
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		157,503,214	67,577,092
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		31,734,088	1,119,832
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(42,173,383)	(35,229,981)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**42,146,797**	**(12,400,328)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(49,907,913)**	**(17,409,858)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(119,285)	(64,994)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,134,151)	(825,172)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		219,485	755,265
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7,527,117)	(3,821,857)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,077,872	644,598
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(45,951,311)	(14,599,060)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,575,213	512,412
2.9	Diğer		(48,619)	(11,050)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**29,637,519**	**17,195,074**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,793,825	8,485,628
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,970,178)	(4,572,921)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		32,000,000	13,400,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(186,128)	(117,633)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**573,904**	**(205,900)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**22,450,307**	**(12,821,012)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**129,436,268**	**98,641,540**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**151,886,575**	**85,820,528**

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.

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK tarafından bir açıklamada bulunulmamış olup 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 standardı kapsamında 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 31 Mart 2023 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 67,784 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.

31 Mart 2023 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 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, alacağın teminatlılık durumu ve risk bakiyesindeki değişim dikkate alınarak 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:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 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 alınarak zamana bağlı (point in time) TO değerleri oluşturulmuştur.

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. 2022 yılında ve 31 Mart 2023 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 19,460 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2022: 3,186,885 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 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

2022 yılı içerisinde gerçeğe uygun değerinden takip edilen maddi duran varlıklar cari dönemde yeniden değerlenmiş ve mali tablolara yansıtılmıştır.

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 19,983 TL (tam TL) (31 Aralık 2022: 15,371 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2022 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Mart 2023 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.

26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanununa eklenen mükerrer 298 inci madde (Ç) fıkrası ve geçici 32 nci maddesinde, taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. 14 Mayıs 2022 ve 14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 537 ve 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğleri ile de uygulamaya ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298 nci maddesinin (Ç) fıkrası ve geçici 32 nci maddesi kapsamındaki şartları sağlayan taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler ilk olarak geçici 32 nci madde kapsamında sonrasında mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. İlgili mevzuat gereği, değerleme sonucunda oluşan değer artış tutarları bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında izlenmektedir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 32 nci maddesi kapsamında oluşan değer artışı %2 oranında vergilendirilmiştir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla; Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer Kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurtdışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

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.

21 Mart 2023 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 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.

28 Mart 2023 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 VIII. 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.

31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.5121 tam TL'dir (31 Mart 2022: 0.6825 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

Nakit akış tablosunun önceki döneminde cari dönemle uyumlu olacak şekilde düzenleme yapılmıştır.

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 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 178,613,661 TL (31 Aralık 2022: 142,131,587 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %15.84 (31 Aralık 2022: %15.19)'dür.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,915,922	7,111,364
Hisse senedi ihraç primleri	45,600,002	16,468,559
Yedek akçeler	35,841,511	35,841,511
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	22,338,037	25,086,157
Kâr	28,519,830	24,017,232
Net Dönem Kârı	4,502,598	24,017,232
Geçmiş Yıllar Kârı	24,017,232	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,465,999	1,266,702
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**143,681,301**	**109,791,525**
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(-)	1,274,161	1,336,852
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	213,207	206,443
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 (-)	200,851	423,708
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 (-)	149,762	-
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	**1,837,981**	**1,967,003**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**141,843,320**	**107,824,522**
İLAVE ANA SERMAYE	**19,606,250**	**18,979,365**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	19,606,250	18,979,365
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	**19,606,250**	**18,979,365**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**161,449,570**	**126,803,887**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,145,000	4,145,000
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)	13,044,440	11,205,302
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**17,189,440**	**15,350,302**
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	**17,189,440**	**15,350,302**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**178,639,010**	**142,154,189**
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 (-)	25,349	22,602
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)	178,613,661	142,131,587
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,127,644,756	935,977,998
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.58	11.52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.32	13.55
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.84	15.19
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.526	2.517
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.026	0.017
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 (%)	8.08	7.02
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)	26,458,077	25,493,875
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	13,044,440	11,205,302
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 - 31 Mart 2023						
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.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225
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 olmayacaktır	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)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	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)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	420	4,994	14,612	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	420	4,994	14,612	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14.10.2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14.10.2032
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
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	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.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	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 - 31 Mart 2023

Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	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	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17,50 (Yıllık Basit Faiz)
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	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.	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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	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	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	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	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	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	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	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.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 bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	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 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.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225
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 olmayacaktır	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)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	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)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	420	4,994	13,985	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	420	4,994	13,985	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14.10.2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14.10.2032
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
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	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.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	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 2022

Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	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	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17,50 (Yıllık Basit Faiz)
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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	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 Teblig'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Teblig'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.	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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	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	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	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	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	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	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	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.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 bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	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 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bilanço özkaynaklar değeri	141,108,205	106,984,889
Menkul Değer Değerleme Farkları(*)	900,656	1,469,784
Piyasadan geri alım yoluyla edinilen hisse senetleri(**)	248,518	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(213,207)	(206,443)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(200,851)	(423,708)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)(**)	13,044,440	11,205,302
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	23,751,250	23,124,365
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(25,350)	(22,602)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**178,613,661**	**142,131,587**

(*) 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 14 Şubat 2023 tarihli, 10508 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bankaların 6/2/2023 tarihinden sonra piyasadan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri 1/1/2024 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmayacaktır.

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	**19.1851**	**20.8753**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	19.1707	20.9267
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	19.1393	20.7412
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	19.1099	20.6884
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	19.0815	20.5814
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	19.0722	20.5131
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**18.9769**	**20.2833**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	96,308,428	61,370,472	13,404,261	171,083,161
Bankalar	3,634,012	36,565,228	5,623,159	45,822,399
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV [6]	-	426,093	18,383,035	18,809,128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,267,300	78,147,704	-	95,415,004
Verilen Krediler [1]	146,673,325	147,931,871	289,132	294,894,328
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,926,368	-	-	1,926,368
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,858,847	15,417,574	-	35,276,421
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	52,831	3,904	56,735
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	1,152	-	1,152
Diğer Varlıklar [2]	(2,442,491)	(1,651,159)	(307)	(4,093,957)
Toplam Varlıklar	**283,225,789**	**338,261,766**	**37,703,184**	**659,190,739**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	8,575,644	11,950,625	1,421,375	21,947,644
Diğer Mevduat	138,180,400	207,744,046	55,821,168	401,745,614
Para Piyasalarına Borçlar	10,263,137	33,602,088	-	43,865,225
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	50,808,758	81,329,478	8,894,386	141,032,622
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	23,698,758	53,025,021	1,236,007	77,959,786
Muhtelif Borçlar	5,738,160	3,723,003	1,055	9,462,218
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	1,885,822	6,134,560	1,075,865	9,096,247
Toplam Yükümlülükler	**239,150,679**	**397,508,821**	**68,449,856**	**705,109,356**
Net Bilanço Pozisyonu	**44,075,110**	**(59,247,055)**	**(30,746,672)**	**(45,918,617)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(42,530,903)**	**58,881,884**	**30,581,830**	**46,932,811**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	7,619,952	94,669,246	38,322,023	140,611,221
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	50,150,855	35,787,362	7,740,193	93,678,410
Gayri Nakdi Krediler [5]	65,794,133	81,394,336	5,699,767	152,888,236
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar	309,851,048	366,782,791	35,758,850	712,392,689
Toplam Yükümlülükler	266,984,889	417,038,748	57,943,703	741,967,340
Net Bilanço Pozisyonu	42,866,159	(50,255,957)	(22,184,853)	(29,574,651)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(42,419,589)	46,800,676	22,094,690	26,475,777
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	15,420,752	73,133,107	26,028,604	114,582,463
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	57,840,341	26,332,431	3,933,914	88,106,686
Gayri Nakdi Krediler [5]	64,503,759	80,730,319	5,088,430	150,322,508

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 358,344 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 462,190 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 452,230 TL (31 Aralık 2022: 65,542 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 455,329 TL (31 Aralık 2022: 508,531 TL), ertelenmiş vergi varlığı : Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 33,646 TL) diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 130,695 TL (31 Aralık 2022: 135,989 TL), ertelenmiş vergi yükümlülüğü: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) Kazanılmamış gelirler 382,564 TL (31 Aralık 2022: 336,688), ve özkaynaklar 91,368 TL (31 Aralık 2022: (4,969) TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

(4) 31,320,966 TL (31 Aralık 2022: 25,503,640 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 31,397,608 TL (31 Aralık 2022: 25,588,622 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, 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren üç 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- 31 Mart 2023		Önceki Dönem- 31 Mart 2022	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(41,915)	(41,915)	128,769	128,769
Avro	119,810	119,810	83,040	83,040
Diğer para birimleri	(16,875)	(16,875)	(30,163)	(30,163)
Toplam, net(**)	**61,020**	**61,020**	**181,646**	**181,646**

(*) 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, 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem- 31 Mart 2022	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	41,915	41,915	(128,769)	(128,769)
Avro	(119,810)	(119,810)	(83,040)	(83,040)
Diğer para birimleri	16,875	16,875	30,163	30,163
Toplam, net(**)	**(61,020)**	**(61,020)**	**(181,646)**	**(181,646)**

(*) 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 - 31 Mart 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	85,070	-	-	-	-	212,837,660	212,922,730
Bankalar	7,276,368	5,422,616	-	167,049	-	32,956,381	45,822,414
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	11,937,655	6,445,379	-	4,048,595	22,431,629
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	52,991,969	13,433,568	49,608,585	38,957,071	18,242,000	146,643	173,379,836
Verilen Krediler [1]	369,843,528	244,767,929	286,266,569	107,455,454	79,306,070	19,941,676	1,107,581,226
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	98,946,089	1,450,961	1,216,913	76,874,594	30,664,393	-	209,152,950
Diğer Varlıklar [2]	5,307,145	14,286,122	388,880	791,045	627,457	24,499,419	45,900,068
Toplam Varlıklar	**534,450,169**	**279,361,196**	**349,418,602**	**230,690,592**	**128,839,920**	**294,430,374**	**1,817,190,853**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	30,082,781	5,774,315	573,489	-	-	3,464,621	39,895,206
Diğer Mevduat	642,027,174	211,362,543	64,220,166	907,997	1,033	294,311,567	1,212,830,480
Para Piyasalarına Borçlar	54,751,988	3,858,933	10,334,961	15,553,170	-	-	84,499,052
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	39,924,577	39,924,577
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	3,383,008	1,187,325	23,096,160	57,318,957	5,598,593	-	90,584,043
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,382,544	98,553,021	11,819,420	24,009,691	10,572,258	11,669,723	163,006,657
Diğer Yükümlülükler [4]	1,965,590	13,549,000	1,387,044	802,204	1,671,284	167,075,716	186,450,838
Toplam Yükümlülükler	**738,593,085**	**334,285,137**	**111,431,240**	**98,592,019**	**17,843,168**	**516,446,204**	**1,817,190,853**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	237,987,362	132,098,573	110,996,752	-	481,082,687
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(204,142,916)	(54,923,941)	-	-	-	(222,015,830)	(481,082,687)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,496,917	26,628,154	292,879	737,458	-	-	32,155,408
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,257,959)	-	(2,257,959)
Toplam Pozisyon	**(199,645,999)**	**(28,295,787)**	**238,280,241**	**132,836,031**	**108,738,793**	**(222,015,830)**	**29,897,449**

(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 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	268,935,221	268,935,221
Bankalar	4,065,564	3,296,034	-	159,947	-	21,024,314	28,545,859
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	16,478,799	-	617,409	17,096,208
Para Piyasalarından Alacaklar	12,095,635	-	-	-	-	-	12,095,635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	52,532,440	18,570,351	63,719,193	45,500,272	16,456,419	119,854	196,898,529
Verilen Krediler [1]	285,501,294	231,486,165	248,950,833	91,694,759	75,817,919	20,274,348	953,725,318
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	92,202,765	3,392,410	1,985,174	44,033,660	16,978,843	-	158,592,852
Diğer Varlıklar [2]	2,073,762	12,321,570	3,146,075	2,735,311	977,365	23,916,918	45,171,001
Toplam Varlıklar	**448,471,460**	**269,066,530**	**317,801,275**	**200,602,748**	**110,230,546**	**334,888,064**	**1,681,060,623**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	68,496,142	6,513,088	49,181	-	-	3,039,009	78,097,420
Diğer Mevduat	601,875,508	148,998,815	43,401,077	700,181	873	254,628,101	1,049,604,555
Para Piyasalarına Borçlar	58,412,936	63,640,619	8,467,417	2,010,983	-	-	132,531,955
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37,661,137	37,661,137
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	14,566,554	4,509,909	5,822,331	63,528,037	5,470,463	-	93,897,294
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,069,657	72,531,813	17,153,546	23,257,564	5,263,136	5,470,526	130,746,242
Diğer Yükümlülükler [4]	1,635,158	9,202,920	2,702,968	750,458	1,678,437	142,552,079	158,522,020
Toplam Yükümlülükler	**752,055,955**	**305,397,164**	**77,596,520**	**90,247,223**	**12,412,909**	**443,350,852**	**1,681,060,623**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	240,204,755	110,355,525	97,817,637	-	448,377,917
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(303,584,495)	(36,330,634)	-	-	-	(108,462,788)	(448,377,917)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,226,200	18,470,911	694,287	3,664,326	-	-	24,055,724
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1,962,997)	-	(1,962,997)
Toplam Pozisyon	**(302,358,295)**	**(17,859,723)**	**240,899,042**	**114,019,851**	**95,854,640**	**(108,462,788)**	**22,092,727**

(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 - 31 Mart 2023	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.68	4.87	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.97	5.74	-	22.72
Verilen Krediler	6.63	9.21	-	14.84
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.93	-	33.37
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.29	5.39	-	17.83
Diğer Mevduat	1.14	1.29	-	19.91
Para Piyasalarına Borçlar	7.96	5.83	-	8.54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.18	6.77	-	13.11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.77	6.94	-	9.77

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.68	4.45	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.71	4.95	-	23.94
Verilen Krediler	6.29	8.84	-	15.81
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.4	-	25.84
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.01	4.99	-	15.35
Diğer Mevduat	1.77	2.33	-	17.67
Para Piyasalarına Borçlar	3.26	5.05	-	9.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.24	-	14.7
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.46	6.08	-	10.3

(*) 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 - 31 Mart 2023		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**4,680,927**	**4,680,927**	**4,680,927**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	4,680,927	4,680,927	4,680,927
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**7,863,170**	**7,291,749**	**-**

(*) 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 2022 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**7,170,908**	**7,170,908**	**7,170,908**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	7,170,908	7,170,908	7,170,908
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**7,634,455**	**7,209,108**	**-**

(*) 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 - 31 Mart 2023	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	-	-	-	2,565,306	2,565,306
3. Diğer Hisse Senetleri	-	3,697,272	3,697,272	-	-
4. Toplam	**-**	**3,697,272**	**3,697,272**	**2,565,306**	**2,565,306**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 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	-	-	-	4,922,117	4,922,117
3. Diğer Hisse Senetleri	-	3,706,012	3,706,012	-	-
4. Toplam	**-**	**3,706,012**	**3,706,012**	**4,922,117**	**4,922,117**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Mart 2023	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4,680,927	4,669,823	373,586
3. Diğer Hisse Senetleri	7,863,170	7,694,833	615,587
4. Toplam	**12,544,097**	**12,364,656**	**989,173**

(*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	7,170,908	7,060,371	564,830
3. Diğer Hisse Senetleri	7,634,455	7,079,634	566,371
4. Toplam	**14,805,363**	**14,140,005**	**1,131,201**

(*) 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.

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.

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.

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	6 Ocak 2023	153.94	6 Ocak 2023	298.69
EN YÜKSEK	3 Mart 2023	195.27	10 Şubat 2023	597.03

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Mart 2023		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			460,878,193	240,966,950
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	470,652,312	202,041,987	41,760,985	20,204,199
3	İstikrarlı mevduat	106,084,926	-	5,304,246	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	364,567,386	202,041,987	36,456,739	20,204,199
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	689,729,990	245,124,975	284,473,481	108,809,889
6	Operasyonel mevduat	470,682,878	157,962,042	117,077,265	39,490,510
7	Operasyonel olmayan mevduat	137,580,004	50,449,488	86,035,190	32,711,676
8	Diğer teminatsız borçlar	81,467,108	36,713,445	81,361,026	36,607,703
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	77,014,080	38,000,536	77,014,080	38,000,536
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	77,000,077	38,000,536	77,000,077	38,000,536
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	14,003	-	14,003	-
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	119,827,383	96,961,546	5,991,369	4,848,077
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	335,926,705	74,762,084	25,435,342	5,216,291
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**434,675,257**	**177,078,992**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1,512,204	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	126,460,931	57,991,226	96,619,670	50,939,974
19	Diğer nakit girişleri	76,312,901	74,694,740	76,312,901	74,694,740
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**204,286,036**	**132,685,966**	**172,932,571**	**125,634,714**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**460,878,193**	**240,966,950**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**261,742,686**	**51,444,278**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**176.58**	**465.70**

(*) 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)

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	30 Aralık 2022	163.33	30 Aralık 2022	315.81
EN YÜKSEK	11 Kasım 2022	219.77	7 Ekim 2022	556.99

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	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			430,566,928	228,633,753
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	413,860,821	212,049,452	37,760,415	21,204,945
3	İstikrarlı mevduat	72,513,345	-	3,625,667	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	341,347,476	212,049,452	34,134,748	21,204,945
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	583,006,997	249,522,383	242,660,516	111,194,875
6	Operasyonel mevduat	399,574,351	158,357,065	99,555,344	39,589,266
7	Operasyonel olmayan mevduat	112,497,449	55,394,767	72,305,901	35,957,932
8	Diğer teminatsız borçlar	70,935,197	35,770,551	70,799,271	35,647,677
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	89,902,908	42,251,766	89,902,908	42,251,766
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	89,804,600	42,251,766	89,804,600	42,251,766
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	98,308	-	98,308	-
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	116,052,378	97,208,582	5,802,619	4,860,429
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	258,175,400	71,604,089	20,327,920	5,094,565
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**396,454,378**	**184,606,580**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	1,748,624	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	107,897,995	62,005,805	87,600,300	55,947,862
19	Diğer nakit girişleri	89,348,412	86,185,424	89,348,412	86,185,424
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**198,995,031**	**148,191,229**	**176,948,712**	**142,133,286**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**430,566,928**	**228,633,753**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**219,505,666**	**46,151,645**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**197.76**	**450.66**

(*) 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 – 31 Mart 2023	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	210,138,946	2,783,784	-	-	-	-	-	212,922,730
Bankalar	38,135,504	2,097,245	5,422,616	-	167,049	-	-	45,822,414
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan V.	3,558,440	-	-	11,937,655	6,445,377	-	490,157	22,431,629
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire ′ansıtılan FV	-	372,115	3,311,761	43,134,407	89,018,768	37,396,142	146,643	173,379,836
Verilen Krediler	-	140,867,397	70,034,843	304,021,172	341,257,287	231,458,851	19,941,676	1,107,581,226
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	774,215	7,556,382	10,532,143	102,879,858	87,410,352	-	209,152,950
Diğer Varlıklar [3][4]	6,999	9,601,351	3,869,729	181,413	7,854,149	8,458,953	15,927,474	45,900,068
Toplam Varlıklar	**251,839,889**	**156,496,107**	**90,195,331**	**369,806,790**	**547,622,488**	**364,724,298**	**36,505,950**	**1,817,190,853**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	3,464,621	30,082,781	5,774,315	573,489	-	-	-	39,895,206
Diğer Mevduat	294,311,567	642,027,174	211,362,543	64,220,166	907,997	1,033	-	1,212,830,480
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,316,336	27,132,206	29,560,620	76,081,380	25,916,115	-	163,006,657
Para Piyasalarına Borçlar	-	54,036,632	3,858,933	9,987,099	16,616,388	-	-	84,499,052
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	2,255,422	973,703	20,158,197	57,566,912	9,629,809	-	90,584,043
Muhtelif Borçlar	-	25,304,466	-	-	-	-	14,620,111	39,924,577
Diğer Yükümlülükler	44,994	2,150,445	11,733,332	1,285,255	1,625,985	2,774,372	166,836,455	186,450,838
Toplam Yükümlülükler	**297,821,182**	**760,173,256**	**260,835,032**	**125,784,826**	**152,798,662**	**38,321,329**	**181,456,566**	**1,817,190,853**
Net Likidite Açığı	**(45,981,293)**	**(603,677,149)**	**(170,639,701)**	**244,021,964**	**394,823,826**	**326,402,969**	**(144,950,616)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**822,586**	**156,628**	**286,428**	**16,601,421**	**2,046,671**	**-**	**19,913,734**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	78,090,373	6,096,862	6,792,516	93,392,499	54,988,094	-	239,360,344
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	77,267,787	5,940,234	6,506,088	76,791,078	52,941,423	-	219,446,610
Gayrinakdi Krediler	129,611,332	11,778,691	25,835,383	82,260,292	43,713,474	4,789,510		297,988,682

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Toplam Varlıklar	274,342,295	131,195,781	104,110,078	319,795,913	474,209,528	339,716,223	37,690,805	1,681,060,623
Toplam Yükümlülükler	257,769,001	769,671,332	226,086,166	106,940,734	126,078,811	37,801,700	156,712,879	1,681,060,623
Net Likidite Açığı	**16,573,294**	**(638,475,551)**	**(121,976,088)**	**212,855,179**	**348,130,717**	**301,914,523**	**(119,022,074)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**203,366**	**838,753**	**19,787**	**7,564,155**	**3,113,732**	**-**	**11,739,793**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60,867,374	11,888,824	7,175,722	69,734,388	57,859,362	-	207,525,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	60,664,008	11,050,071	7,155,935	62,170,233	54,745,630	-	195,785,877
Gayrinakdi Krediler	88,561,836	48,818,805	28,134,743	64,111,397	40,888,699	3,733,046	-	274,248,526

(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 %6.17 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2022: %6.16) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Mart 2023(*)	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022(*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,729,440,366	1,553,093,715
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(569,118)	(620,733)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,728,871,248	1,552,472,982
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,406,516	9,510,444
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	2,414,343	1,683,481
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14,820,859	11,193,925
	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)	10,710,683	10,651,636
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10,710,683	10,651,636
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	702,535,768	572,926,965
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(247,475,883)	(198,113,442)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	455,059,885	374,813,523
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	136,894,160	119,914,989
14.	Toplam risk tutarı	2,209,462,675	1,949,132,066
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	6.17	6.16

(*) 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	6,911,085	17,373,475	18,712,012	150,855	43,147,427
Faiz Giderleri	9,936,155	19,920,140	6,818,353	20,251	36,694,899
Net Faiz Geliri	(3,025,070)	(2,546,665)	11,893,659	130,604	6,452,528
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	987,326	2,820,523	292,682	-	4,100,531
Temettü Gelirleri	-	-	660	-	660
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	2,251,914	-	2,251,914
Diğer Gelirler	-	-	-	24,601,414	24,601,414
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	13,408,705	13,408,705
Diğer Giderler	-	-	-	19,996,483	19,996,483
Vergi öncesi kar	**(2,037,744)**	**273,858**	**14,438,915**	**(8,673,170)**	**4,001,859**
Vergi Karşılığı					500,739
Net Dönem Kârı					**4,502,598**
Bölüm Varlıkları	249,398,884	683,447,855	799,754,587	72,699,730	1,805,301,056
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	11,889,797	-	11,889,797
TOPLAM VARLIKLAR	**249,398,884**	**683,447,855**	**811,644,384**	**72,699,730**	**1,817,190,853**
Bölüm Yükümlülükleri	457,920,420	778,189,106	359,251,523	80,721,599	1,676,082,648
Özkaynaklar	-	-	-	141,108,205	141,108,205
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**457,920,420**	**778,189,106**	**359,251,523**	**221,829,804**	**1,817,190,853**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,362,269	9,534,429	10,889,797	14,618	24,801,113
Faiz Giderleri	3,517,054	5,914,797	6,147,106	16,416	15,595,373
Net Faiz Geliri	845,215	3,619,632	4,742,691	(1,798)	9,205,740
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	387,092	1,234,794	114,437	-	1,736,323
Temettü Gelirleri	-	-	122,358	-	122,358
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	1,125,038	-	1,125,038
Diğer Gelirler	-	-	-	2,995,506	2,995,506
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	7,066,803	7,066,803
Diğer Giderler	-	-	-	3,042,851	3,042,851
Vergi öncesi kar	**1,232,307**	**4,854,426**	**6,104,524**	**(7,115,946)**	**5,075,311**
Vergi Karşılığı					(2,073,130)
Net Dönem Kârı					**3,002,181**
Bölüm Varlıkları	181,252,900	607,353,608	809,281,855	68,970,457	1,666,858,820
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	14,201,803	-	14,201,803
TOPLAM VARLIKLAR	**181,252,900**	**607,353,608**	**823,483,658**	**68,970,457**	**1,681,060,623**
Bölüm Yükümlülükleri	376,073,295	685,295,223	428,231,550	84,475,666	1,574,075,734
Özkaynaklar	-	-	-	106,984,889	106,984,889
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**376,073,295**	**685,295,223**	**428,231,550**	**191,460,555**	**1,681,060,623**

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.

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 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem Sonu 31 Mart 2023
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**1,022,099,357**	**880,096,643**	**81,767,949**
2	Standart yaklaşım	1,022,099,357	880,096,643	81,767,949
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**17,914,901**	**16,193,840**	**1,433,192**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	17,914,901	16,193,840	1,433,192
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**	**3,540,939**	**133,703**	**283,275**
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**	**6,891,211**	**6,813,950**	**551,297**
17	Standart yaklaşım	6,891,211	6,813,950	551,297
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**77,198,348**	**32,739,862**	**6,175,868**
20	Temel gösterge yaklaşımı	77,198,348	32,739,862	6,175,868
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)**	**1,127,644,756**	**935,977,998**	**90,211,581**

(*) 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 - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	4,333,512	7,962,426	4,766,482	8,759,199
TCMB (*)	37,222,473	162,097,430	43,544,012	211,076,405
Diğer	283,584	1,023,305	84,808	704,315
Toplam	**41,839,569**	**171,083,161**	**48,395,302**	**220,539,919**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 77,367,051 TL'si (31 Aralık 2022: 82,537,852 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 2022 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 2022 için %5 ile %26 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	36,484,686	84,730,379	42,937,215	50,293,731
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	652,717	-	606,797	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	78,244,822
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	85,070	77,367,051	-	82,537,852
Toplam	**37,222,473**	**162,097,430**	**43,544,012**	**211,076,405**

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

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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 - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	10,838	2,382	134,695	443
Swap İşlemleri	13,738,203	3,576,281	14,094,488	3,078,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4,872	474	52,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,749,041**	**3,583,535**	**14,229,657**	**3,131,419**

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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,792,824 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 1.29 yıldır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,722,403 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 1.54 yıldır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	15	-	53	16,845
Yurt Dışı	-	45,822,399	-	28,528,961
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**15**	**45,822,399**	**53**	**28,545,806**

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 - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2,645,070	14,076,517	6,024,871	13,831,275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,645,070**	**14,076,517**	**6,024,871**	**13,831,275**

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	7,792,381	7,985,243	26,356,794	48,817,628
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	82,811	19,263,966	-	14,613,928
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,875,192**	**27,249,209**	**26,356,794**	**63,431,556**

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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**174,511,183**	**198,351,294**
Borsada İşlem Gören	172,891,555	196,350,850
Borsada İşlem Görmeyen	1,619,628	2,000,444
Hisse Senetleri	**146,643**	**119,854**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	146,643	119,854
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1,277,990**	**1,572,619**
Toplam	**173,379,836**	**196,898,529**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**1,242**	**-**	**1,187**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,242	-	1,187
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**657,220**	**-**	**602,165**	**-**
Toplam	**657,220**	**1,242**	**602,165**	**1,187**

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

Cari Dönem - 31 Mart 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**1,009,491,902**	**29,550,453**	**1,077,072**	**47,520,123**
İşletme Kredileri	233,222,576	14,870,492	921,621	43,820,830
İhracat Kredileri	94,815,967	696,636	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	47,995,319	6,802	-	-
Tüketici Kredileri	188,253,045	1,218,425	6,297	575,099
Kredi Kartları	71,758,566	839,146	148,875	-
Diğer	373,446,429	11,918,952	279	3,124,194
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,009,491,902**	**29,550,453**	**1,077,072**	**47,520,123**

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 2022

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**856,326,634**	**32,643,876**	**1,998,708**	**42,481,752**
İşletme Kredileri	216,834,290	17,720,893	1,835,446	37,960,849
İhracat Kredileri	73,853,772	693,501	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	36,869,220	8,685	-	-
Tüketici Kredileri	133,448,141	1,261,311	9,224	598,439
Kredi Kartları	55,684,826	575,878	153,735	-
Diğer	339,636,385	12,383,608	303	3,922,464
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**856,326,634**	**32,643,876**	**1,998,708**	**42,481,752**

Cari Dönem - 31 Mart 2023	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,854,174	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18,495,008
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6,238,000	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18,815,043

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 - 31 Mart 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**11,791,148**	**119,947,326**	**131,738,474**
Konut Kredisi	3,269	54,888,340	54,891,609
Taşıt Kredisi	50,148	5,528,497	5,578,645
İhtiyaç Kredisi	11,737,731	59,530,489	71,268,220
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	**55,704,459**	**81,335**	**55,785,794**
Taksitli	26,750,583	79,650	26,830,233
Taksitsiz	28,953,876	1,685	28,955,561
Bireysel Kredi Kartları-YP	**138,060**	**-**	**138,060**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138,060	-	138,060
Personel Kredileri-TP	**220**	**142,109**	**142,329**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	220	142,109	142,329
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	**512,194**	**124**	**512,318**
Taksitli	240,926	116	241,042
Taksitsiz	271,268	8	271,276
Personel Kredi Kartları-YP	**2,573**	**-**	**2,573**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,573	-	2,573
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**58,170,050**	**-**	**58,170,050**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**2,013**	**-**	**2,013**
Toplam	**126,320,717**	**120,170,894**	**246,491,611**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**7,935,009**	**108,752,182**	**116,687,191**
Konut Kredisi	4,218	54,022,879	54,027,097
Taşıt Kredisi	24,328	3,370,937	3,395,265
İhtiyaç Kredisi	7,906,463	51,358,366	59,264,829
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	**42,288,736**	**101,703**	**42,390,439**
Taksitli	20,734,917	100,707	20,835,624
Taksitsiz	21,553,819	996	21,554,815
Bireysel Kredi Kartları-YP	**140,198**	**-**	**140,198**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	140,198	-	140,198
Personel Kredileri-TP	**1,018**	**176,041**	**177,059**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,018	176,041	177,059
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	**422,146**	**136**	**422,282**
Taksitli	194,148	131	194,279
Taksitsiz	227,998	5	228,003
Personel Kredi Kartları-YP	**2,824**	**-**	**2,824**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,824	-	2,824
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**18,450,844**	**-**	**18,450,844**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**2,021**	**-**	**2,021**
Toplam	**69,242,796**	**109,030,062**	**178,272,858**

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 - 31 Mart 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**45,907,625**	**137,102,488**	**183,010,113**
İşyeri Kredileri	29,506	1,636,655	1,666,161
Taşıt Kredileri	1,025,815	7,932,116	8,957,931
İhtiyaç Kredileri	44,852,304	127,533,717	172,386,021
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**265,171**	**265,171**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	265,171	265,171
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1,113,970**	**68,778,302**	**69,892,272**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	18,280	18,280
İhtiyaç Kredileri	1,113,970	68,760,022	69,873,992
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**14,754,857**	**1,518,946**	**16,273,803**
Taksitli	6,004,088	1,432,984	7,437,072
Taksitsiz	8,750,769	85,962	8,836,731
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**34,039**	**-**	**34,039**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34,039	-	34,039
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**26,598,628**	**-**	**26,598,628**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**88,409,119**	**207,664,907**	**296,074,026**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**59,277,979**	**115,454,012**	**174,731,991**
İşyeri Kredileri	19,295	1,267,176	1,286,471
Taşıt Kredileri	1,230,353	5,759,446	6,989,799
İhtiyaç Kredileri	58,028,331	108,427,390	166,455,721
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**367,517**	**367,517**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	367,517	367,517
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**62,090**	**68,022,514**	**68,084,604**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	22,549	22,549
İhtiyaç Kredileri	62,090	67,999,965	68,062,055
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**13,219,153**	**212,008**	**13,431,161**
Taksitli	5,434,928	194,897	5,629,825
Taksitsiz	7,784,225	17,111	7,801,336
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**27,535**	**-**	**27,535**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27,535	-	27,535
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**20,170,978**	**-**	**20,170,978**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**92,757,735**	**184,056,051**	**276,813,786**

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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Krediler	1,086,173,822	931,970,423
Yurt Dışı Krediler	1,465,728	1,480,547
Toplam	**1,087,639,550**	**933,450,970**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	23,973,538	3,978,742
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**23,973,538**	**3,978,742**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,154,385	1,087,553
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	995,406	1,280,720
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14,454,309	14,115,712
Toplam	**16,604,100**	**16,483,985**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Cari Dönem - 31 Mart 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**91,510**	**384,690**	**2,120,176**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	91,510	384,690	2,120,176
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**117,559**	**397,661**	**2,130,052**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	117,559	397,661	2,130,052

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 - 31 Mart 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,367,433**	**2,102,853**	**15,804,062**
Dönem İçinde İntikal (+)	542,131	-	143,277
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	574,317	826,354
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)(*)	574,317	826,354	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	109,662	158,714	730,244
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	19,460
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,225,585**	**1,692,102**	**16,023,989**
Karşılık (-)	1,154,385	995,406	14,454,309
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,071,200**	**696,696**	**1,569,680**

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

(**) 31 Mart 2023 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 19,460 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranında kayıttan düşme öncesine göre bir değişiklik olmamakla birlikte takibe dönüşüm oranı %1.80'dir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 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 (+)	6,904,635	359,467	2,179,175
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,890,359	4,144,129
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	4,890,359	4,144,129	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	740,308	814,547	2,736,750
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	3,186,885
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,367,433**	**2,102,853**	**15,804,062**
Karşılık (-)	1,087,553	1,280,720	14,115,712
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,279,880**	**822,133**	**1,688,350**

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

(**) 31 Aralık 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 3,186,885 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı % 2.45'den % 2.13 'e 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 - 31 Mart 2023	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	1,327,169	258,923	5,476,515
Karşılık (-)	715,415	178,224	5,224,094
Bilançodaki Net Bakiyesi	**611,754**	**80,699**	**252,421**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,354,336	448,669	5,330,242
Karşılık (-)	615,527	321,134	5,060,343
Bilançodaki Net Bakiyesi	**738,809**	**127,535**	**269,899**

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 - 31 Mart 2023	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**1,071,200**	**696,696**	**1,569,680**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,225,564	1,689,482	16,004,154
Karşılık Tutarı (-)	1,154,373	992,796	14,434,487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,071,191**	**696,686**	**1,569,667**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	21	2,620	19,835
Karşılık Tutarı (-)	12	2,610	19,822
Diğer Krediler (Net)	**9**	**10**	**13**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**1,279,880**	**822,133**	**1,688,350**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,364,851	2,102,831	15,784,036
Karşılık Tutarı (-)	1,084,976	1,280,705	14,095,700
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,279,875**	**822,126**	**1,688,336**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	2,582	22	20,026
Karşılık Tutarı (-)	2,577	15	20,012
Diğer Krediler (Net)	**5**	**7**	**14**

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) - 31 Mart 2023	**23,613**	**71,427**	**241,013**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	50,597	165,884	2,354,746
Karşılık Tutarı (-)	26,984	94,457	2,113,733
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2022	**26,275**	**76,700**	**256,464**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	47,049	185,656	2,312,090
Karşılık Tutarı (-)	20,774	108,956	2,055,626

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	173,817,579	22,549,062	124,497,259	22,217,950
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	12,514,576	-	11,611,721
Toplam	**173,817,579**	**35,063,638**	**124,497,259**	**33,829,671**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**209,152,950**	**158,592,852**
Borsada İşlem Görenler	*208,940,167*	*158,385,880*
Borsada İşlem Görmeyenler	*212,783*	*206,972*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**209,152,950**	**158,592,852**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	**158,592,852**	**73,861,983**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,089,260	8,334,895
Dönem İçindeki Alımlar	45,951,311	41,636,940
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(3,575,213)	(3,320,778)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	7,094,740	38,079,812
Dönem Sonu Toplamı	**209,152,950**	**158,592,852**

(*) 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 - 31 Mart 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	66,380,219	4,655,328	68,542,935	4,772,258
Repo İşlemlerine Konu Olan	8,338,774	11,994,668	26,281,606	12,188,771
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	39,825,063	15,521,113	79,051,988	18,315,392
Toplam	**114,544,056**	**32,171,109**	**173,876,529**	**35,276,421**

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

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	26,093,414	4,521,743	27,542,748	4,621,392
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,141,716	13,487,932	23,258,481	14,222,483
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	36,801,278	13,203,724	73,754,980	15,192,768
Toplam	**72,036,408**	**31,213,399**	**124,556,209**	**34,036,643**

(*) 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	Birleşim Varlık Yönetim AŞ	İstanbul/Türkiye	16.00	16.00
15	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)

7. 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	4,241,754	214,976	14,959	94,465	2,231	26,243	8,737	-
2	114,897,120	14,257,699	3,609,578	1,971,601	1,001,164	1,411,669	605,031	11,440,800
3	18,549,256	7,553,995	2,484,020	115,031	-	2,607,871	1,568,193	28,520,000
4	805,905	685,073	131,150	82,758	-	314,832	137,294	-
5	852,693	149,531	414,343	7,895	301	33,517	16,137	-
6	141,401	(256,676)	92,392	1	-	(9,763)	(13,043)	-
7	81,087	(680,848)	70,866	4	-	(250,321)	(225,191)	-
8	85,804,572	4,516,938	304,327	1,493,313	193,627	1,732,121	890,757	-
9	1,975,639	1,186,043	25,815	94,539	-	205,844	87,976	-
10	292,852	267,419	66,922	8,579	-	29,602	21,958	-
11	487,519	346,681	137,629	12,141	-	8,906	569	-
12	181,747	9,142,869	10,448	15,346	-	100,751	58,825	-
13	85,418	79,062	2,790	3,468	3,525	8,092	4,570	-
14	817,693	685,259	28,194	90,695	-	30,613	-	-
15	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**4,066,701**	**2,047,712**
Dönem İçi Hareketler	**48,913**	**2,018,989**
Transferler	-	-
Alışlar	119,285	92,566
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	63,745
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(1,750)
Yeniden Değerleme Artışı	-	1,864,428
Değer Azalma Karşılıkları	(70,372)	-
Dönem Sonu Değeri	**4,115,614**	**4,066,701**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Önceki dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ'nin 147,053 TL olan ödenmiş sermayesinin 1,005,84 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 kalan 3/4'ü olan 20,154 TL'lik kısmı ödenmiş olup iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki 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 ¼'ü olan 6,718 TL'lik kısmı ödenmiş olup iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 58,417 TL'lik bedelsiz hisseler ise iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	1,003,471	1,073,842
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	131,110	11,825
Toplam	**1,134,581**	**1,085,667**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	958,451	1,028,822
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**958,451**	**1,028,822**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Banka'nın 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 Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır. Satılan 1,750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönemde Banka 75,000 TL sermayeli Birleşim Varlık Yönetimi AŞ'ye 1 Mart 2023 tarihinde ortak olarak katılmıştır. 119,285 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmişir. Banka'nın Şirketteki pay oranı %16.00'dır.

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 - 31 Mart 2023	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	-	1,366	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	97,603	9,986	22,501	(516)	(155)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,594,296	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	26,550	95,896	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	-	3,213	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	93,688	672,396	538,797	766,217	948,437	6,709
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	45,595	415,435	388,711	494,842	885,790	5,640
Dönem Net Kâr veya Zararı	48,093	256,961	150,086	271,375	62,647	1,069
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**3,025,782**	**1,467,261**	**951,656**	**1,373,798**	**2,570,742**	**38,320**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**3,025,782**	**1,467,261**	**951,656**	**1,373,798**	**2,570,742**	**38,320**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**3,025,782**	**1,467,261**	**951,656**	**1,373,798**	**2,570,742**	**38,320**

(*)*31 Mart 2023 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 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	-	1,662	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	296	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	97,494	6,500	22,501	(665)	(43)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,512,228	-	-	-	-	-
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	190,572	415,435	388,711	494,842	885,790	5,644
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	148,344	(52,549)	5,058	(31,857)	5,221	(3)
Dönem Net Kâr veya Zararı	42,228	467,984	383,653	526,699	880,569	5,647
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**3,040,598**	**1,207,274**	**798,084**	**1,102,423**	**2,507,946**	**37,367**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**3,040,598**	**1,207,274**	**798,084**	**1,102,423**	**2,507,946**	**37,367**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**3,040,598**	**1,207,274**	**798,084**	**1,102,423**	**2,507,946**	**37,367**

(*)31 Aralık 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)

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	92.10	94.45
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	62.05	62.05
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.50	99.66
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	49.65	49.65
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/Türkiye	67.27	84.82
8	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	52.43	52.43
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	96.73	98.76
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 Değer
1	22,652,227	1,417,705	5,295	1,304,024	-	263,405	53,362	1,022,000
2	14,102,362	1,573,424	94,988	652,661	-	245,459	49,020	2,217,600
3	3,821,481	951,656	66,039	-	2,801	157,060	56,659	839,000
4	18,643,419	3,399,420	12,095	49,045	-	43,396	29,062	1,926,368
5	39,421	38,350	151	259	2,335	1,094	1,218	198,120
6	7,291,019	4,838,147	3,650,809	63,586	-	65,229	148,798	3,568,965
7	232,253	231,854	365	866	-	5,400	17,665	140,984
8	1,158,539	767,429	107,070	18,365	-	11,405	11,116	816,136
9	316,803	134,304	153,780	7,405	-	(18,755)	(5,829)	180,670
10	69,323	54,775	317	3,473	-	(1,580)	(2,243)	61,154
11	112,465	109,815	3,915	5,386	-	1,971	4,506	100,000

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**10,135,102**	**4,650,121**
Dönem İçi Hareketler	**(2,360,919)**	**5,484,981**
Transferler	-	-
Alışlar	-	378,945
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	307,337
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(99,397)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	91,963	4,913,528
Değer Azalma Karşılıkları	(2,452,882)	(15,432)
Dönem Sonu Değeri	**7,774,183**	**10,135,102**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %13.71 oranındaki nominal 61,674 TL'lik payın tamamı 140,069 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 140,069 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu 7,974,238 adet payın tamamı 40,150 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 40,150 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %1.43 oranındaki nominal 5,016 TL'lik payın tamamı 11,695 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 11,695 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %1.77 oranındaki nominal 1,504 TL'lik payın tamamı 2,494 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 2,494 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %9.76 oranındaki nominal 9,761 TL'lik payın tamamı 17,635 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 17,635 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %0.25 oranındaki nominal 625 TL'lik payın tamamı 2,098 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 2,098 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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.

Önceki 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 payı 25,990 TL bedelle satın alınmıştır. Banka payına isabet eden 25,990 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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

Önceki 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

Önceki 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.

Önceki 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	7,774,183	10,135,102
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**7,774,183**	**10,135,102**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2022 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	1,926,368	1,843,727
Faktoring Şirketleri	941,244	941,244
Leasing Şirketleri	1,375,923	1,993,897
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2,673,702	4,499,288
Toplam	**6,917,237**	**9,278,156**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	3,214,821	5,658,381
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**3,214,821**	**5,658,381**

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.

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 4,444,528 TL (31 Aralık 2022 : 2,478,300 TL) '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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	**2,478,300**	**(46,378)**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	1,572,386	6,462,173
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	396,305	(3,911,523)
Diğer	(2,463)	(25,972)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**4,444,528**	**2,478,300**

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

31 Mart 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 214,833 TL (31 Aralık 2022: 283,264 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 974 TL (31 Aralık 2022: 986 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,244	2,865
Bankalar	12,667	9,728
Toplam	**14,911**	**12,593**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	26,479	20,008
Toplam	**41,390**	**32,601**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2023	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	**34,539,369**	**-**	**22,925,782**	**100,716,048**	**99,712,625**	**6,067,966**	**13,545,230**	**10,749**	**277,517,769**
Döviz Tevdiat Hesabı	**116,909,951**	**-**	**98,300,464**	**106,965,966**	**10,547,943**	**4,901,478**	**12,515,855**	**-**	**350,141,657**
Yurt İçinde Yer. K.	108,261,481	-	97,023,972	101,201,654	9,160,383	3,229,002	6,686,483	-	325,562,975
Yurt Dışında Yer.K	8,648,470	-	1,276,492	5,764,312	1,387,560	1,672,476	5,829,372	-	24,578,682
Resmi Kur. Mevduatı	**39,218,197**	**-**	**96,321,764**	**17,948,346**	**923,510**	**165,856**	**139,826**	**-**	**154,717,499**
Tic. Kur. Mevduatı	**35,273,703**	**-**	**122,557,203**	**97,616,439**	**33,265,796**	**18,488,574**	**6,677,266**	**-**	**313,878,981**
Diğ. Kur. Mevduatı	**20,533,307**	**-**	**9,820,276**	**31,349,470**	**3,119,329**	**225,590**	**89,231**	**-**	**65,137,203**
Kıymetli Maden DH	**47,837,040**	**-**	**-**	**36,228**	**113,031**	**3,143,246**	**307,826**	**-**	**51,437,371**
Bankalararası Mevduat	**3,464,621**	**-**	**20,820,057**	**14,984,745**	**-**	**52,294**	**573,489**	**-**	**39,895,206**
TCMB	1,264	-	-	-	-	-	-	-	1,264
Yurt İçi Bankalar	2,464,411	-	19,571,807	3,267,988	-	52,294	-	-	25,356,500
Yurt Dışı Bankalar	863,710	-	1,248,250	11,716,757	-	-	573,489	-	14,402,206
Katılım Bankaları	135,236	-	-	-	-	-	-	-	135,236
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**297,776,188**	**-**	**370,745,546**	**369,617,242**	**147,682,234**	**33,045,004**	**33,848,723**	**10,749**	**1,252,725,686**

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 27,549,322 TL (31 Aralık 2022: 48,199,010 TL) "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 113,194,086 TL (31 Aralık 2022: 84,005,929 TL) "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 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	**27,937,402**	**-**	**19,530,716**	**60,001,773**	**69,622,445**	**6,537,786**	**10,715,796**	**9,674**	**194,355,592**
Döviz Tevdiat Hesabı	**107,102,018**	**-**	**93,723,037**	**132,504,374**	**24,906,168**	**5,389,553**	**12,480,471**	**-**	**376,105,621**
Yurt İçinde Yer. K.	100,665,294	-	90,489,725	127,598,756	23,317,946	3,711,618	6,880,831	-	352,664,170
Yurt Dışında Yer.K	6,436,724	-	3,233,312	4,905,618	1,588,222	1,677,935	5,599,640	-	23,441,451
Resmi Kur. Mevduatı	**20,775,383**	**-**	**65,983,069**	**13,731,218**	**1,170,824**	**298,194**	**44,116**	**-**	**102,002,804**
Tic. Kur. Mevduatı	**43,276,621**	**-**	**97,535,694**	**85,355,414**	**35,316,784**	**12,282,762**	**6,594,846**	**-**	**280,362,121**
Diğ. Kur. Mevduatı	**17,637,497**	**-**	**7,431,844**	**24,727,603**	**5,072,995**	**228,525**	**129,071**	**-**	**55,227,535**
Kıymetli Maden DH	**37,899,180**	**-**	**-**	**66,407**	**236,087**	**3,040,501**	**308,707**	**-**	**41,550,882**
Bankalararası Mevduat	**3,039,009**	**-**	**58,729,296**	**15,617,303**	**110,198**	**49,181**	**552,433**	**-**	**78,097,420**
TCMB	4,247	-	-	-	-	-	-	-	4,247
Yurt İçi Bankalar	1,339,633	-	57,597,022	3,335,949	-	49,181	-	-	62,321,785
Yurt Dışı Bankalar	941,525	-	1,132,274	12,281,354	**110,198**	-	552,433	-	15,017,784
Katılım Bankaları	753,604	-	-	-	-	-	-	-	753,604
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**257,667,110**	**-**	**342,933,656**	**332,004,092**	**136,435,501**	**27,826,502**	**30,825,440**	**9,674**	**1,127,701,975**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**
Tasarruf Mevduatı	101,851,586	175,666,183	67,118,488	127,237,104
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	73,606,611	106,796,040	47,027,029	134,690,674
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	**175,458,197**	**282,462,223**	**114,145,517**	**261,927,778**

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 – 31 Mart 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	850,072	187,327
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	29,451	31,444
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 - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,751	1,873	5,120	79
Swap İşlemleri	41,783	4,487,647	202,661	4,458,210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3,552	-	53,527
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49,534**	**4,493,072**	**207,781**	**4,511,816**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	21,588,809	445,434	9,000,667	1,116,440
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	277,026	967,778	371,242	7,598,260
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	108,200	139,619,410	32,946	112,626,687
Toplam	**21,974,035**	**141,032,622**	**9,404,855**	**121,341,387**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	11,367,153	3,223,199	4,648,420	3,464,551
Orta ve Uzun Vadeli (*)	10,606,882	137,809,423	4,756,435	117,876,836
Toplam	**21,974,035**	**141,032,622**	**9,404,855**	**121,341,387**

(*) 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 %9.73'ünü (31 Aralık 2022: %8.90) 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
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	E+%2,10	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
28 Kasım 2022	367	USD	222,5	SOFR+%4,25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	328	E+%4	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 Mar 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
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	USD	416.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	350	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	182	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	540	Yurtdışı havale akımlarına dayalı/ Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	205	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	EUR	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	EUR	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	USD	120	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

(*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam bakiye 3,962 milyon ABD Doları ve 312,5 milyon Euro eşdeğerindedir.
(**) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar USD olarak belirtilmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 3,962 milyon ABD Doları ve 312 milyon EUR eşdeğerindedir. (31 Aralık 2022 itibarıyla 1,616 milyon ABD Doları ve 252 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 yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 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 yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 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 yüzde 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 20 ayrı banka ile toplam 282 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, GBP, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatlı tahvil ihraç edilmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 516.5 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 31 Mart 2023	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	2,003,386	1,000,000	368,353	61,674,934
Maliyet	1,894,704	1,000,000	368,086	61,442,501
Net Defter Değeri	1,983,295	1,011,154	379,683	62,272,428

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	4,577,831	1,478,000	1,396,773	61,190,763
Maliyet	4,344,317	1,478,000	1,396,125	60,920,066
Net Defter Değeri	4,465,332	1,560,098	1,411,042	62,417,536

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31 Mart 2023	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4,259,787	62,145	4,321,932
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	2,679,185	11,969	2,691,154
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**1,580,602**	**50,176**	**1,630,778**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	1,545,705	43,953	1,589,658

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,039,148	118,060	2,157,208
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	1,074,684	61,121	1,135,805
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**964,464**	**56,939**	**1,021,403**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	854,229	48,260	902,489

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 31,333 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Mart 2022: 33,023TL).

	Cari Dönem – 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,263,423	1,584,015	836,477	369,457
1-4 Yıl Arası	58,439	46,742	567,756	276,665
4 Yıldan Fazla	70	21	752,975	375,281
Toplam	**4,321,932**	**1,630,778**	**2,157,208**	**1,021,403**

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

31 Mart 2023 itibarıyla 2,082,396 TL (31 Aralık 2022: 1,958,653 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 73,168 TL (31 Aralık 2022 : 180,576 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler temerrüt karşılıkları

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 51,422 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 19,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 12,000,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 7,000,000 TL'dir (31 Aralık 2022: 19,000,000TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 4,602,832 TL (31 Aralık 2022: 3,866,582 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,602,832	3,866,582
Menkul Sermaye İradı Vergisi	643,778	464,843
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10,274	5,540
BSMV	626,727	610,791
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35,800	22,623
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25,404	30,428
Diğer	301,233	167,906
Toplam	**6,246,048**	**5,168,713**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
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	31	-
İşsizlik Sigortası-Personel	10,724	4,634
İşsizlik Sigortası–İşveren	21,447	9,267
Diğer	747	2
Toplam	**32,949**	**13,903**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri, uygulanan muhasebe politikaları gereği finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi V. Bölüm I. Kısım 13. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 24,937,483 TL'dir (31 Aralık 2022: 24,043,286 TL).

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,993,575**	**15,307,675**	**5,145,157**	**14,475,926**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	15,307,675	5,145,157	14,475,926
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,636,233**	**-**	**4,422,203**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,636,233	-	4,422,203	-
Toplam	**9,629,808**	**15,307,675**	**9,567,360**	**14,475,926**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin 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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	9,915,922	7,111,364
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 9,915,922 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.94'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'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	9,915,922	10,000,000

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

Cari dönemde, Banka, Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesini 9,915,922 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 20 Nisan 2023 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 – 31 Mart 2023		Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	6,385,570	(203,719)	8,742,381	(194,979)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,474,965	(278,011)	11,534,896	(349,442)
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**17,941,262**	**(481,730)**	**20,358,004**	**(544,421)**

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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	116,149,082	81,979,697
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	70,341,727	60,802,246
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	9,841,667	6,916,438
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	99,082,437	56,192,549
Diğer	10,140,255	9,156,781
Toplam	**305,555,168**	**215,047,711**

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 594,913 TL (31 Aralık 2022: 583,361 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 51,422 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Geçici teminat mektupları	5,034,865	5,312,468
Kesin teminat mektupları	78,990,571	79,435,509
Avans teminat mektupları	31,661,284	28,688,031
Gümrüklere verilen teminat mektupları	6,126,138	5,938,641
Diğer teminat mektupları	116,913,746	100,115,220
Toplam	**238,726,604**	**219,489,869**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**60,487,282**	**54,770,548**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*10,712,781*	*7,674,681*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*49,774,501*	*47,095,867*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**237,501,400**	**219,477,978**
Toplam	**297,988,682**	**274,248,526**

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 - 31 Mart 2023				Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**280,863**	**0.19**	**450,380**	**0.29**	**244,348**	**0.20**	**472,287**	**0.31**
Çiftçilik ve Hayvancılık	266,410	0.18	108,902	0.07	224,411	0.18	187,736	0.12
Ormancılık	7,499	0.01	-	-	8,032	0.01	-	-
Balıkçılık	6,954	-	341,478	0.22	11,905	0.01	284,551	0.19
Sanayi	**55,176,566**	**38.03**	**75,980,700**	**49.70**	**49,401,506**	**39.86**	**69,019,266**	**45.92**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,264,475	0.87	1,646,574	1.08	1,038,377	0.84	1,482,590	0.99
İmalat Sanayi	45,121,512	31.10	69,619,611	45.54	38,985,823	31.46	61,690,706	41.04
Elektrik, Gaz, Su	8,790,579	6.06	4,714,515	3.08	9,377,306	7.56	5,845,970	3.89
İnşaat	**25,811,009**	**17.79**	**25,035,492**	**16.38**	**23,530,449**	**18.99**	**25,771,591**	**17.14**
Hizmetler	**61,511,587**	**42.39**	**39,506,570**	**25.84**	**49,155,854**	**39.67**	**43,591,726**	**29.00**
Toptan ve Perakende Ticaret	26,187,763	18.05	15,208,665	9.95	22,972,726	18.54	16,005,899	10.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,923,637	1.33	418,537	0.27	1,520,860	1.23	1,096,002	0.73
Ulaştırma Ve Haberleşme	9,282,096	6.40	17,795,201	11.64	8,373,286	6.76	21,194,630	14.10
Mali Kuruluşlar	16,264,610	11.21	1,131,242	0.74	8,802,446	7.10	1,224,308	0.81
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,243,521	2.24	2,940,671	1.92	3,022,793	2.44	1,914,088	1.27
Serbest Meslek Hizmetleri	3,473,691	2.39	1,329,320	0.87	3,634,382	2.93	989,576	0.66
Eğitim Hizmetleri	454,902	0.31	58,746	0.04	423,681	0.34	56,232	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	681,367	0.47	624,188	0.41	405,680	0.32	1,110,991	0.74
Diğer	**2,320,421**	**1.60**	**11,915,094**	**7.79**	**1,593,861**	**1.28**	**11,467,638**	**7.63**
Toplam	**145,100,446**	**100.00**	**152,888,236**	**100.00**	**123,926,018**	**100.00**	**150,322,508**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 31 Mart 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	140,053,327	93,094,942	2,856,824	2,126,598
Aval ve Kabul Kredileri	49,258	3,278,167	-	-
Akreditifler	1,919,298	51,744,088	-	425,977
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,845,290	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**142,021,883**	**149,962,487**	**2,856,824**	**2,552,575**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	118,953,159	94,085,967	2,982,982	2,884,400
Aval ve Kabul Kredileri	49,258	3,630,388	-	-
Akreditifler	1,714,806	47,218,307	-	375,809
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,770,089	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**120,717,223**	**146,704,751**	**2,982,982**	**3,260,209**

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 34,381 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 34,381 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 - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Mart 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	11,674,627	770,299	4,994,544	308,983
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,059,731	4,613,927	8,173,011	2,595,288
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	198,705	-	184,488	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**22,933,063**	**5,384,226**	**13,352,043**	**2,904,271**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Mart 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	111,768	-	-
Yurt İçi Bankalardan	3,289	-	3,468	1,470
Yurt Dışı Bankalardan	-	164,021	-	5,193
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3,289**	**275,789**	**3,468**	**6,663**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2023		Önceki Dönem 31 Mart 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	100,649	-	80,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,795,773	1,307,834	3,101,975	882,601
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8,382,474	435,229	3,894,742	326,034
Toplam	**12,178,247**	**1,843,712**	**6,996,717**	**1,288,794**

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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık % 35 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2023 itibariyle vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 71.28 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 -31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Mart 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	825,840	141,774

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023		Önceki Dönem - 31 Mart 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**396,524**	**1,740,879**	**39,690**	**551,163**
T.C. Merkez Bankası'na	382,070	2,136	19,897	357
Yurt İçi Bankalara	14,454	70,101	15,533	28,357
Yurt Dışı Bankalara	-	1,668,642	4,260	522,449
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**93,138**	**-**	**19,949**
Toplam	**396,524**	**1,834,017**	**39,690**	**571,112**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Mart 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	248,345	65,569

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,794,339 TL tutarındadır (646,045 TL'si Türk Parası, 1,148,294 TL'si Yabancı Para) (31 Mart 2022: 1,740,415 TL (566,041 TL'si Türk Lirası, 1,174,374 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Mart 2023	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	15,330	592,738	-	30,672	-	-	638,740
Tasarruf Mevduatı	30,286	984,396	5,243,221	2,611,226	219,776	408,189	272	9,497,366
Resmi Mevduat	12,826	1,834,929	543,532	24,524	5,468	3,190	-	2,424,469
Ticari Mevduat	40,986	5,863,249	6,112,734	1,513,587	465,516	208,598	-	14,204,670
Diğer Mevduat	12,902	376,951	1,383,222	203,325	8,843	2,202	-	1,987,445
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**97,000**	**9,074,855**	**13,875,447**	**4,352,662**	**730,275**	**622,179**	**272**	**28,752,690**
Yabancı Para:								
DTH	123,614	289,037	575,587	95,756	23,106	48,121	-	1,155,221
Bankalar Mevduatı	12,894	6,089	235,421	-	12,182	-	-	266,586
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	65	614	3,082	342	-	4,103
Toplam	**136,508**	**295,126**	**811,073**	**96,370**	**38,370**	**48,463**	**-**	**1,425,910**
Genel Toplam	**233,508**	**9,369,981**	**14,686,520**	**4,449,032**	**768,645**	**670,642**	**272**	**30,178,600**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 31 Mart 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	-	39,343	354,085	-	-	-	-	393,428
Tasarruf Mevduatı	1,843	335,686	1,484,590	1,238,814	115,400	73,067	257	3,249,657
Resmi Mevduat	11,270	548,751	284,234	23,390	15,958	1,114	-	884,717
Ticari Mevduat	1,499	1,275,312	1,391,414	95,647	748,302	35,284	-	3,547,458
Diğer Mevduat	871	152,990	813,960	74,080	29,275	14,177	-	1,085,353
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,483**	**2,352,082**	**4,328,283**	**1,431,931**	**908,935**	**123,642**	**257**	**9,160,613**
Yabancı Para:								
DTH	6,667	108,012	378,703	40,552	6,688	11,755	-	552,377
Bankalar Mevduatı	4,479	5,018	45,165	-	-	-	-	54,662
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	2,361	275	-	2,638
Toplam	**11,146**	**113,030**	**423,870**	**40,552**	**9,049**	**12,030**	**-**	**609,677**
Genel Toplam	**26,629**	**2,465,112**	**4,752,153**	**1,472,483**	**917,984**	**135,672**	**257**	**9,770,290**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	**Önceki Dönem - 31 Mart 2022**
Kâr	**200,889,005**	**46,884,994**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,142,218	539,204
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	132,865,950	41,205,206
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	66,880,837	5,140,584
Zarar	**(198,637,091)**	**(45,759,956)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(93,442)	(18,284)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(132,945,489)	(41,467,642)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(65,598,160)	(4,274,030)
Net Ticari Kâr/Zarar	**2,251,914**	**1,125,038**

31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 284,256 TL'dir (31 Mart 2022: 515,255 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	**Önceki Dönem - 31 Mart 2022**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	11,586,563	2,531,245
Haberleşme gelirleri	7,338	6,251
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	180,231	307,816
Kiralama gelirleri	3,707	2,947
Diğer faaliyet gelirleri (*)	12,823,575	147,247
Toplam	**24,601,414**	**2,995,506**

(*) İlgili bakiye cari dönemde iptal edilen 12,000,000 TL serbest karşılığı içermektedir.

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 - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Mart 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**13,321,019**	**6,661,003**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	5,294,421	1,065,202
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	7,031,661	3,880,817
Temerrüt (üçüncü Aşama)	994,937	1,714,984
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**87,686**	**177,800**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	**70,742**	**169,483**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	16,944	8,317
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	-	**228,000**
Toplam	**13,408,705**	**7,066,803**

(*) 2023 yılında ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır. (31 Mart 2022: 228,000 TL).

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2023	Önceki Dönem - 31 Mart 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	123,743	67,616
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	180,683	134,456
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,800	10,528
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	3,407,792	931,017
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	31,333	*33,023*
Bakım ve Onarım Giderleri	44,368	*28,841*
Reklam ve İlan Giderleri	96,239	*60,997*
Diğer Giderler	3,235,852	*808,156*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	184	331
Diğer (*)	13,327,398	539,474
Toplam	**17,055,600**	**1,683,422**

(*) 13,327,398 TL (31 Mart 2022: 539,474 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri;12,000,000 TL tutarında AFAD bağışı, 242,993 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2022: 111,476 TL), 479,952 TL (31 Mart 2022: 133,010 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 445,239 TL (31 Mart 2022: 204,810 TL) TMSF giderleri ve 159,214 TL (31 Mart 2022: 90,178 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 1,071,647 TL (31 Mart 2022: 9,841,777 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 1,535,102 TL (31 Mart 2022: 5,980,148) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından 37,284 TL (31 Mart 2022: 1,788,499 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 43,147,427 TL faiz gelirleri 36,694,899 TL faiz giderleri, 4,100,531 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2022: 24,801,113 TL faiz gelirleri 15,595,373 TL faiz giderleri, 1,736,323 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 - 31 Mart 2023	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	21,599,570	184,738	-	1,187	264,014	55,935
Dönem Sonu Bakiyesi	23,973,538	191,234	-	1,242	192,202	76,014
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	825,840	1,198	-	-	5,727	197

	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 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	21,599,570	184,738	-	1,187	264,014	55,935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	141,774	422	-	-	2,587	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	13,514,572	2,729,465	2,398,302	3,908,130	195,275	82,435
Dönem Sonu Bakiyesi	8,769,525	13,514,572	2,938,788	2,398,302	417,136	195,275
Mevduat Faiz Gideri	248,345	65,569	7	194,332	14,544	819

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	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	(38,662)	-	-	-	-
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

31 Mart 2023 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 37,403 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2022: 15,178 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. 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.

II. 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 31 Mart 2023 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 olup 15 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

6 Şubat 2023 günü Kahramanmaraş merkezli meydana gelen deprem felaketi nedeniyle çok büyük üzüntü ve keder yaşadık. Tarihinin en büyük afetlerinden birini yaşayan ülkemizde hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yaralılarımıza acil şifalar diliyorum.

2023 yılının ilk çeyreğinde ABD ekonomisi, zayıf yatırım harcamaları ve stoklardaki gerilemenin tüketim harcamalarındaki artış etkisini azaltmasıyla öncül verilere göre %1.1 ile beklentilerin altında büyüdü. Euro Bölgesi ekonomisi ise yıllık bazda %1.3 büyüdü. Bu dönemde Uluslararası Para Fonu (IMF) yayınladığı "Global Ekonomik Görünüm" raporunda, küresel ekonomide büyümenin 2023 yılında %2.8'e gerileyeceğini öngördüklerini belirtirken, 2024 yılında büyümenin %3'e toparlanmasını beklediklerini ifade etti.

Çin ekonomisi ise 2023 yılının ilk çeyreğinde %4.5 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. Çin Merkez Bankası da bu dönemde iktisadi aktiviteyi canlandırmak için 27 Mart itibarıyla bankaların zorunlu karşılık oranını 25 baz puan düşürdü.

Türkiye ekonomisi ise, iç talebin katkısıyla 2022 yılında beklentilerin üzerinde %5.6 büyüyerek dengeli ve istikrarlı büyümesini sürdürdü. Ayrıca, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası depremin yakın vadede ekonomik aktiviteyi etkileyeceğini fakat orta vadede Türkiye ekonomisinin performansı üzerinde kalıcı bir etkide bulunmayacağını belirtti.

Türk Bankacılık Sektörü 2023 yılının ilk çeyreğinde güçlü yapısını korumaya devam etti. Sektörün toplam varlıkları 2022 yılsonuna göre %10.43 artarak 15,844 milyar TL seviyesine ulaştı. Politika faizindeki indirimler sonrasında kredi faizleri önemli derecede düştü. Bu dönemde sektörün kredileri %12.14 oranında artarak 8,640 milyar TL'ye ulaştı. 2023 yılı Mart sonu itibarıyla %17.67 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti. Böylece bu dönemde de Türk Bankacılık Sektörü, sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın ilk çeyreğinde Bankamız da ülke ekonomisine olan desteğini güçlü bir şekilde sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın varlık büyüklüğü yılsonundan bu yana %8.10 oranında artarak 1,817 milyar TL'ye, canlı kredilerimiz de %16.52 oranında artarak 1,088 milyar TL ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %11 oranında büyüyerek 1,253 milyar 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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2023 yılının Şubat ayında merkez üssü Kahramanmaraş olan ve çevre illeri de etkileyen deprem felaketinde yaşamını yitiren tüm vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, acılı ailelerine başsağlığı, yaralılarımıza ve milletimize acil şifalar dileriz. Hepimizi derinden etkileyen, ülke tarihimizin en büyük felaketinin yaralarının sarılması ve bir nebze de olsa etkilerinin azaltılabilmesi için her zaman olduğu gibi bütün imkânlarımızı seferber ederek tüm sorumluluklarımızı yerine getirdik. Bundan sonraki süreçte de bu zor günleri hep birlikte atlatmak için var gücümüz ve tüm kalbimizle çalışmaya devam edeceğiz.

Yılın ilk çeyreğinde, enflasyonun düşüş eğilimine girdiği düşüncesi olumlu bir hava yaratmışken ABD'de küresel krizden bu yana yaşanan en büyük banka iflasının gerçekleşmesi ve Avrupa'dan da benzer haberlerin gelmesi piyasalarda dalgalanmalara sebep oldu. Bu gelişmelerin iktisadi aktiviteleri olumsuz etkilemesi ihtimali, her zaman güvenli liman olarak görünen altının fiyatında yükselişe, petrol üretiminin ve fiyatlarının düşmesine neden oldu. Bu dönemde gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankalarının faiz kararları da ön plana çıktı. Mart ayında, Amerika Merkez Bankası'nın 25 baz puan artırmasıyla faiz oranı son 16 yılın en yüksek seviyesini görürken ABD ekonomisinin 2023 yılı ilk çeyrekte öncül verilere göre büyümesi %1.1 olarak açıklandı. Avrupa Merkez Bankası, beklentilere paralel olarak faiz oranını 50 baz puan artırdı. Açıklanan 2023 yılı ilk çeyrek öncül verilere göre Euro Bölgesi %1.3 büyüme gösterdi. Çin Merkez Bankası ise, ekonomik faaliyetlerini hareketlendirmek için bankaların zorunlu karşılık oranlarını düşürme yolunu seçti. Çin ekonomisi, 2023 yılının ilk çeyreğinde %4.5 ile beklentilerin üzerinde büyüdü.

Türkiye ekonomisi ise 2022 yılında %5.6 büyüme ile G20 ve OECD ülkeleri arasında üst sıralarda yer aldı. Tüketici Fiyat Endeksi yıllık bazda Mart ayında geriledi. Böylece enflasyon son 14 ayın en düşük seviyesinde gerçekleşti. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) da Mart ayı toplantısında politika faiz oranını değiştirmeyerek %8.50 seviyesinde bıraktı. Ayrıca bu dönemde yaşadığımız deprem felaketinin ardından depremin ekonomik etkilerini hafifletmek amacıyla çeşitli tedbirler alındı ve destekler açıklandı.

VakıfBank olarak, 2023 yılının ilk çeyreğinde de ülke ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz bir şekilde sürdürdük. Varlık büyüklüğümüzü %8.10 oranında artırarak 1,817 milyar TL'ye ulaştırdık. Yılın ilk çeyreğinde nakdi kredilerimizi %16.52 oranında artırarak 1,088 milyar TL seviyesine çıkardık. Bireysel kredilerimizi de %38.27 oranında artırarak hane halkına olan desteğimizi sürdürdük. Ülkemiz için üreten ve uluslararası pazarlarda rekabet eden firmalarımızın daima yanında olarak yatırım, üretim ve ihracatı desteklemeye devam ettik. Müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmetlerle milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla toplamda 1,386 milyar TL destek sağladık.

Bankamızın ana fonlama kaynağı, her dönemde olduğu gibi bu dönemde de mevduat olmaya devam etti. Toplam mevduatımızı ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla %11.09 oranında artırarak 1,253 milyar TL'ye ulaştırdık. Mevduat dışında temin ettiğimiz uluslararası kaynaklarla da sektördeki güçlü ve öncü konumumuzu sürdürdük. Küresel anlamda zorlukların ön planda olduğu bir ortamda dahi ülkemize yurtdışından uygun maliyetli kaynak getirmeye devam ettik. İlk çeyrekte, Türk bankaları arasında tek seferde yapılan en büyük tutarlı seküritizasyon ve fonlama işlemini başarıyla tamamladık. Toplamda 2 milyar Dolar tutarında bu işlemi 2 yıl ödemesiz olacak şekilde gerçekleştirdik. Böylelikle, Bankamızın ve ülkemiz bankacılık sektörünün uluslararası piyasalardaki kredibilitesini bir kez daha teyit ederek milli ekonomiye desteğimizi hız kesmeden sürdürdük.

Bununla beraber sürdürülebilir karlılıkla desteklediğimiz Bankamız özkaynaklarını ilk çeyrekte gerçekleştirdiğimiz sermaye artışı ile çok daha güçlü bir hale getirdik. 2023 yılı birinci çeyreğinde sermaye yeterlilik rasyomuz %15.84 olarak gerçekleşti.

Öte yandan dijitalleşme alanındaki yatırımlarımız ile yenilikçi teknolojileri müşterilerimizle buluşturarak bankacılığın geleceğini gençlerle şekillendiriyoruz. "Dijital kolaylaştırır" yaklaşımıyla gelenekselleştirdiğimiz ve Şubat ayında dördüncüsü gerçekleşen Hackathon etkinliği "Hack to the Future"ı düzenledik. Bu sayede hem yazılım alanında çalışmak isteyen gençlere fırsat sunuyor hem de dijitalleşme alanında rekabeti artırarak müşterilerimizin hayatını kolaylaştırıp onlar için değer yaratıyoruz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Bunun yanında, Türkiye'nin ilk karbon nötr bankası olarak, tüm faaliyetlerimizi sürdürülebilirlik bakış açısıyla devam ettirirken İstanbul Finans Merkezi'ndeki yeni binamızla yerleşkede Leed Gold sertifikasını alan ilk banka olduk. Enerji verimliliği, su tasarrufu, çevre dostu inşaat malzemeleri ve atıkların geri dönüşümü gibi konularda uluslararası standartlar gözetilerek yapılan hizmet binamızda, peyzaj mimarisinde bioçeşitlilik ile dikkat çeken, çalışanlarımızın sosyalleşebilecekleri yeşil alanlar da yer alıyor.

VakıfBank olarak bu dönem olduğu gibi bundan sonra da güçlü teknolojik alt yapımız, yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz ve 17 binin üzerinde çalışma arkadaşımızla Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine katkı sağlayarak milletimize destek olmaya 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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2023	ARALIK 2022	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	1,817,191	1,681,061	8.10
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	404,964	372,588	8.69
KREDİLER (*)	1,087,640	933,451	16.52
-Ticari Krediler	841,148	755,178	11.38
-Bireysel Krediler	246,492	178,273	38.27
MEVDUAT	1,252,726	1,127,702	11.09
-Vadeli Mevduat	954,950	870,035	9.76
-Vadesiz Mevduat	297,776	257,667	15.57
ALINAN KREDİLER	163,007	130,746	24.67
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	24,937	24,043	3.72
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	65,647	69,854	(6.02)
ÖZKAYNAKLAR	141,108	106,985	31.90
GAYRİNAKDİ KREDİLER	297,989	274,249	8.66

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2023	MART 2022	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	4,503	3,002	49.98

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2023	ARALIK 2022
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	59.85	55.53
KREDİ/MEVDUAT (*)	86.82	82.77
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	1.80	2.13
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.84	15.19
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.03	1.79
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	14.52	30.22

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2023 I. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2023 yılının birinci çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %8.10 oranında artırarak 1,817 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %16.52 oranında artarak 1,088 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %59.85 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 841,148 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 246,492 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2023 yılının birinci çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %11.09 oranında artırarak 1,253 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2023 yılının birinci çeyreği itibarıyla toplamda 1,927 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 2,633 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

VakıfBank olarak, toplam yaklaşık 1,8 milyar ABD Doları tutarında iki farklı dilimden oluşan DPR sekürizasyon işlemine imza atmıştır. Söz konusu işlem, Türk bankaları arasında tek seferde gerçekleştirilen en büyük tutarlı seküritizasyon ve fonlama işlemi olma özelliği taşımaktadır.

2023 yılının birinci çeyreğinde Bankamız, 4,503 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.84 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 949 ve personel sayısı ise 17,038 olmuştur.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından gerçekleştirilen dönem incelemesi sonucunda Bankamızın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu 10 üzerinden 9.38, görünümü ise "Stabil" olarak belirlenmiştir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 27 Mart 2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notunu ve negatif olan kredi görünümünü teyit etmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamızca ihraç edilen 2,804,557,405,78 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 29 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış olup sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır. Bankamız Sermaye Artırım Sözleşmesine https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129498 adresinden ulaşabilirsiniz.
- Bankamız, Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. sermayesinde TMSF'nin sahibi olduğu %16 oranındaki 12,000,000 Adet B Grubu Payın, 119,284,800 TL karşılığında tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber satın alınmasına ilişkin olarak BDDK'dan gerekli izinleri almış olup pay alım işlemleri tamamlanmıştır.
- 8 Mart 2023 tarihinde görüşmelere başladığımız, Bankamız ile Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASS) arasında 1 Mayıs 2023-30 Nisan 2025 tarihlerini kapsayacak 26. Dönem Toplu İş Sözleşmesi görüşmeleri 27 Nisan 2023 tarihinde anlaşma ile sonuçlanmıştır.

Ana Sözleşme Değişikliği

Esas Sözleşmemizin "Sermaye" başlıklı 6'ncı maddesi değiştirilmiş olup söz konusu değişiklik 19 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş ve 20 Nisan 2023 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankamız Esas Sözleşmesi ekte yer almaktadır. Bankamız Esas Sözleşmesine https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1140267 adresinden ulaşabilirsiniz.