TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Building a better working world

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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 ayrılan, 12,250,000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 4,250,000 Bin TL'si de cari yılda ayrılan toplam 11,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 `"Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	*Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm dipnot XVI'da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı ağa bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye/İstanbul

Telefon : 0850 222 07 24

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 yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

6 Şubat 2024

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	:Korhan TURGUT / Başkan	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 32 05	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
VII.	Kar dağıtım tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	17-18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18-19
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29-31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31-34
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	34
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Diğer hususlar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37-43
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	43-55
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56-58
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	59-61
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	62-63
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64-67
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	69-71
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Faaliyet bölümleri	72-73
XI.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	74-96

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97-117
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	118-126
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	127-131
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	131-136
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136-137
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137-138
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139-140
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	140

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	141
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	141
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	142

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	142
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	142

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 Aralık 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar -31 Aralık 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)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	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 itibarı 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
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	1 Yıl
Abdullah Erdem CANTİMUR	Üye	2 Ağustos 2023	Lisansüstü	22 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	27 Yıl
Mikail HIDIR	Baş Hukuk Danışmanlığı Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	20 Yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Kobi, Perakende ve Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2	31 Mayıs 2019	Lisans	30 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Saha Yönetimi Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	28 Yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	27 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	24 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	28 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	27 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	20 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 2 Ağustos 2023 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 Aralık 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 940 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 944 şubesi (31 Aralık 2022: yurt içinde 945, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 949 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 17,263 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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**378,873,910**	**483,722,105**	**862,596,015**	**159,158,470**	**381,761,465**	**540,919,935**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**237,724,945**	**280,218,253**	**517,943,198**	**60,478,397**	**249,085,725**	**309,564,122**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	156,309,961	229,393,739	385,703,700	48,395,302	220,539,919	268,935,221
1.1.2	Bankalar	V-I-3	651	51,099,939	51,100,590	53	28,545,806	28,545,859
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		81,418,249	-	81,418,249	12,095,635	-	12,095,635
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	3,916	275,425	279,341	12,593	-	12,593
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**2,997,041**	**31,257,616**	**34,254,657**	**234,078**	**16,862,130**	**17,096,208**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	30,499,847	30,499,847	-	16,478,799	16,478,799
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		144,926	757,769	902,695	100,375	383,331	483,706
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,852,115	-	2,852,115	133,703	-	133,703
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**114,425,889**	**166,717,480**	**281,143,369**	**84,216,338**	**112,682,191**	**196,898,529**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		112,640,191	166,684,771	279,324,962	81,886,540	112,298,627	194,185,167
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		153,626	17,818	171,444	109,726	10,128	119,854
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,632,072	14,891	1,646,963	2,220,072	373,436	2,593,508
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**23,726,035**	**5,528,756**	**29,254,791**	**14,229,657**	**3,131,419**	**17,361,076**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		23,726,035	5,528,756	29,254,791	14,229,657	3,131,419	17,361,076
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	V-I-11	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,297,089,192**	**504,800,609**	**1,801,889,801**	**748,960,983**	**321,800,151**	**1,070,761,134**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**1,052,862,084**	**466,249,420**	**1,519,111,504**	**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**	**289,285,980**	**55,087,022**	**344,373,002**	**124,556,209**	**34,036,643**	**158,592,852**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		289,285,980	54,698,887	343,984,867	124,497,259	33,829,671	158,326,930
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	388,135	388,135	58,950	206,972	265,922
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**45,058,872**	**16,535,833**	**61,594,705**	**41,446,484**	**110,552**	**41,557,036**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**213,007**	**-**	**213,007**	**282,278**	**-**	**282,278**
3.1	Satış Amaçlı		213,007	-	213,007	282,278	-	282,278
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**17,662,202**	**2,702,730**	**20,364,932**	**12,358,076**	**1,843,727**	**14,201,803**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**5,759,620**	**-**	**5,759,620**	**4,066,701**	**-**	**4,066,701**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5,759,620	-	5,759,620	4,066,701	-	4,066,701
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**11,902,582**	**2,702,730**	**14,605,312**	**8,291,375**	**1,843,727**	**10,135,102**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		10,023,741	2,702,730	12,726,471	7,434,429	1,843,727	9,278,156
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,878,841	-	1,878,841	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)**	**V-I-12**	**25,597,813**	**125,883**	**25,723,696**	**11,943,565**	**47,806**	**11,991,371**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**878,685**	**1,634**	**880,319**	**428,824**	**1,125**	**429,949**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		878,685	1,634	880,319	428,824	1,125	429,949
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	**2,928,725**	**-**	**2,928,725**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-15**	**10,891,261**	**-**	**10,891,261**	**2,444,654**	**33,646**	**2,478,300**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-17**	**56,583,554**	**14,562,822**	**71,146,376**	**32,969,525**	**7,026,328**	**39,995,853**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,790,718,349**	**1,005,915,783**	**2,796,634,132**	**968,546,375**	**712,514,248**	**1,681,060,623**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**1,254,133,247**	**707,627,870**	**1,961,761,117**	**680,677,897**	**447,024,078**	**1,127,701,975**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**32,724,113**	**188,953,477**	**221,677,590**	**9,404,855**	**121,341,387**	**130,746,242**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**58,858,701**	**73,504,733**	**132,363,434**	**55,875,286**	**76,656,669**	**132,531,955**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**1,163,579**	**117,165,636**	**118,329,215**	**6,025,430**	**63,828,578**	**69,854,008**
4.1	Bonolar		1,163,579	-	1,163,579	4,465,332	1,411,042	5,876,374
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	117,165,636	117,165,636	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**	**81,679**	**5,684,709**	**5,766,388**	**207,781**	**4,511,816**	**4,719,597**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		81,679	5,684,709	5,766,388	207,781	4,511,816	4,719,597
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	V-II-6	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**2,866,665**	**3,947**	**2,870,612**	**1,017,323**	**4,080**	**1,021,403**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**20,628,265**	**1,463,336**	**22,091,601**	**23,178,324**	**68,834**	**23,247,158**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7,128,807	-	7,128,807	3,710,133	-	3,710,133
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		13,499,458	1,463,336	14,962,794	19,468,191	68,834	19,537,025
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**11,522,000**	**27,923**	**11,549,923**	**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**	**10,730,094**	**23,707,184**	**34,437,278**	**9,567,360**	**14,475,926**	**24,043,286**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		10,730,094	23,707,184	34,437,278	9,567,360	14,475,926	24,043,286
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**83,300,256**	**31,056,099**	**114,356,355**	**40,515,711**	**14,508,778**	**55,024,489**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**166,695,848**	**4,731,766**	**171,427,614**	**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		47,437,916	883,459	48,321,375	17,195,809	539,452	17,735,261
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,589,048	-	45,589,048	16,468,559	-	16,468,559
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1,848,868	883,459	2,732,327	727,250	539,452	1,266,702
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21,825,766	(657,341)	21,168,425	11,187,946	(194,979)	10,992,967
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,812,094	4,505,648	6,317,742	11,635,996	(349,442)	11,286,554
16.5	Kâr Yedekleri		59,858,743	-	59,858,743	35,841,511	-	35,841,511
16.5.1	Yasal Yedekler		6,612,656	-	6,612,656	3,828,329	-	3,828,329
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		51,613,230	-	51,613,230	30,522,271	-	30,522,271
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,632,857	-	1,632,857	1,490,911	-	1,490,911
16.6	Kâr veya Zarar		25,845,407	-	25,845,407	24,017,232	-	24,017,232
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		799,497	-	799,497	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		25,045,910	-	25,045,910	24,017,232	-	24,017,232
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1,642,707,452**	**1,153,926,680**	**2,796,634,132**	**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 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**863,023,395**	**1,335,390,171**	**2,198,413,566**	**355,853,831**	**662,723,572**	**1,018,577,403**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**241,897,179**	**247,494,642**	**489,391,821**	**123,926,018**	**150,322,508**	**274,248,526**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**239,771,005**	**157,390,797**	**397,161,802**	**122,161,954**	**97,327,915**	**219,489,869**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		6,831,439	-	6,831,439	4,903,928	35,090,731	39,994,659
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12,911,007	85,112,714	98,023,721	5,938,641	-	5,938,641
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		220,028,559	72,278,083	292,306,642	111,319,385	62,237,184	173,556,569
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**4,398,076**	**4,402,334**	**49,258**	**3,630,388**	**3,679,646**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,091,455	1,091,455	-	873,407	873,407
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	3,306,621	3,310,879	49,258	2,756,981	2,806,239
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**2,121,916**	**82,572,374**	**84,694,290**	**1,714,806**	**47,594,116**	**49,308,922**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		2,121,916	82,572,374	84,694,290	1,714,806	47,594,116	49,308,922
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**23,515**	**23,515**	**-**	**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**		**-**	**526,329**	**526,329**	**-**	**316,843**	**316,843**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**2,583,551**	**2,583,551**	**-**	**1,438,350**	**1,438,350**
II.	**TAAHHÜTLER**		**451,724,674**	**287,192,025**	**738,916,699**	**193,126,679**	**147,890,651**	**341,017,330**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**416,470,540**	**106,591,474**	**523,062,014**	**163,955,449**	**51,092,262**	**215,047,711**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	35,193,004	106,591,474	141,784,478	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	119,165,714	-	119,165,714	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	10,121,928	-	10,121,928	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	239,679,180	-	239,679,180	81,979,697	-	81,979,697
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	V-III-1	2,274,392	-	2,274,392	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	V-III-1	10,036,322	-	10,036,322	3,480,305	-	3,480,305
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**35,254,134**	**180,600,551**	**215,854,685**	**29,171,230**	**96,798,389**	**125,969,619**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		35,254,134	180,600,551	215,854,685	29,171,230	96,798,389	125,969,619
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**169,401,542**	**800,703,504**	**970,105,046**	**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**		**169,401,542**	**800,703,504**	**970,105,046**	**38,801,134**	**364,510,413**	**403,311,547**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,437,023	18,270,450	31,707,473	1,031,528	1,153,908	2,185,436
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,731,972	9,136,245	15,868,217	933,919	249,366	1,183,285
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,705,051	9,134,205	15,839,256	97,609	904,542	1,002,151
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		146,286,235	587,735,885	734,022,120	25,130,648	279,351,809	304,482,457
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,312,843	231,173,916	234,486,759	1,203,410	79,987,782	81,191,192
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		141,123,392	122,716,186	263,839,578	22,417,238	55,474,754	77,891,992
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		925,000	116,922,891	117,847,891	755,000	71,944,637	72,699,637
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		925,000	116,922,892	117,847,892	755,000	71,944,636	72,699,636
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,508,530	8,647,024	17,155,554	10,648,322	11,846,306	22,494,628
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		8,508,530	304,758	8,813,288	10,648,322	716,531	11,364,853
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	8,342,266	8,342,266	-	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		-	-	-	820,882	655,550	1,476,432
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	655,550	655,550
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	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	186,050,145	187,219,899	1,169,754	71,502,840	72,672,594
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**26,518,716,170**	**21,382,410,321**	**47,901,126,491**	**13,999,266,261**	**12,025,723,050**	**26,024,989,311**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**234,749,671**	**119,191,038**	**353,940,709**	**131,787,214**	**44,328,002**	**176,115,216**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		61,953,528	79,267,030	141,220,558	59,772,566	23,547,755	83,320,321
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		80,178,405	3,074,417	83,252,822	40,551,463	1,843,476	42,394,939
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,490,224	5,613,199	13,103,423	5,396,491	3,083,854	8,480,345
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,183	3,335	2,152	749	2,901
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	21,785,600	21,785,909	309	10,454,688	10,454,997
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		85,125,053	9,449,609	94,574,662	26,064,233	5,397,480	31,461,713
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,329,505,590**	**1,033,151,407**	**5,362,656,997**	**2,228,674,022**	**619,386,476**	**2,848,060,498**
5.1.	Menkul Kıymetler		398,290	4,906,082	5,304,372	1,137,763	1,876,845	3,014,608
5.2.	Teminat Senetleri		19,402,395	10,297,268	29,699,663	5,358,114	6,818,656	12,176,770
5.3.	Emtia		320,451,642	12,699,256	333,150,898	168,878,389	8,073,124	176,951,513
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3,497,221,552	841,937,410	4,339,158,962	1,783,113,213	504,987,569	2,288,100,782
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		491,647,668	163,143,400	654,791,068	269,844,038	97,432,224	367,276,262
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		384,043	167,991	552,034	342,505	198,058	540,563
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**21,954,460,909**	**20,230,067,876**	**42,184,528,785**	**11,638,805,025**	**11,362,008,572**	**23,000,813,597**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**27,381,739,565**	**22,717,800,492**	**50,099,540,057**	**14,355,120,092**	**12,688,446,622**	**27,043,566,714**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**312,915,975**	**158,569,464**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	198,542,927	85,311,692
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,151,837	273,019
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,279,748	637,036
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,290,774	59,785
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	109,219,223	71,952,776
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		590,576	358,840
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35,091,717	26,315,916
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		73,536,930	45,278,020
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,431,466	335,156
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**260,960,901**	**84,854,301**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	225,121,690	61,010,346
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	13,576,002	4,034,277
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10,511,907	10,313,486
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	9,866,653	7,744,330
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		623,989	238,635
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,260,660	1,513,227
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**51,955,074**	**73,715,163**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**25,745,988**	**10,792,735**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32,727,748	13,584,777
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,418,604	1,846,650
4.1.2	Diğer		29,309,144	11,738,127
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6,981,760	2,792,042
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		260	310
4.2.2	Diğer		6,981,500	2,791,732
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**199,740**	**149,074**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**14,030,910**	**4,990,170**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	4,782,827	1,741,387
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(3,982,543)	(753,965)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	13,230,626	4,002,748
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**40,288,762**	**9,677,887**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**132,220,474**	**99,325,029**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**49,961,062**	**26,865,264**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**4,342,780**	**17,284,383**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**15,139,340**	**7,230,357**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**37,365,614**	**10,701,430**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**25,411,678**	**37,243,595**
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-8**	**25,411,678**	**37,243,595**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(365,768)**	**(13,226,363)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11	(8,781,428)	(19,688,536)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-11	(12,586,204)	(7,195,141)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-11	21,001,864	13,657,314
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-10**	**25,045,910**	**24,017,232**
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-12**	**25,045,910**	**24,017,232**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	2.5839	3.6377

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**25,045,910**	**24,017,232**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**5,206,646**	**17,143,419**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**10,175,458**	**7,558,646**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10,368,401	2,761,318
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,718,889)	(767,936)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,534,286	6,148,570
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,008,340)	(583,306)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(4,968,812)**	**9,584,773**
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	(6,038,666)	12,912,990
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	1,069,854	(3,328,217)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**30,252,556**	**41,160,651**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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 Aralık 2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,266,702**	**3,237,996**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,511**	**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**	**3,237,996**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,511**	**24,017,232**	**-**	**106,984,889**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**8,223,324**	**(1,150,394)**	**3,102,528**	**-**	**(4,968,812)**	**-**	**-**	**-**	**25,045,910**	**30,252,556**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**2,804,558**	**29,120,489**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31,925,047**
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**		-	-	-	**1,465,625**	-	-	-	-	-	-	**141,515**	**657,982**	-	**2,265,122**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,875,717**	**(23,875,717)**	-	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,875,717	(23,875,717)	-	-
11.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**9,915,922**	**45,589,048**	**-**	**2,732,327**	**11,461,320**	**(1,942,825)**	**11,649,930**	**80,727**	**6,237,015**	**-**	**59,858,743**	**799,497**	**25,045,910**	**171,427,614**

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 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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 Aralık 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**
	TMS 8 Uyarınca Yapılan															
II.	**Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan															
2.2.	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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**2,392,672**	**(561,520)**	**5,727,494**	**-**	**9,584,773**	**-**	**-**	**-**	**24,017,232**	**41,160,651**
	Nakden Gerçekleştirilen															
V.	**Sermaye Artırımı**		**3,205,742**	**10,165,282**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,371,024**
	İç Kaynaklardan															
	Gerçekleştirilen Sermaye															
VI.	**Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon															
VII.	**Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Hisse Senedine															
VIII.	**Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Sermaye Benzeri Borçlanma															
IV.	**Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Diğer Değişiklikler Nedeniyle															
X.	**Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**500,474**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**188,919**	**(188,919)**	**-**	**500,474**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,986,545**	**(3,986,545)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,986,545	(3,986,545)	-	-
11.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**1,266,702**	**3,237,996**	**(792,431)**	**8,547,402**	**80,727**	**11,205,827**	**-**	**35,841,511**	**-**	**24,017,232**	**106,984,889**

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 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**74,391,073**	**44,326,955**
1.1.1	Alınan Faizler		286,039,442	128,082,693
1.1.2	Ödenen Faizler		(257,399,952)	(82,908,875)
1.1.3	Alınan Temettüler		199,740	149,074
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		24,675,436	9,570,664
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,562,635	533,285
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,735,956	4,291,605
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(16,850,254)	(7,900,316)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,678,577)	(16,524,997)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	27,106,647	9,033,822
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**289,343,059**	**31,749,549**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(16,739,460)	(664,955)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		17,546,409	(106,484,046)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(385,733,804)	(291,617,820)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(19,029,315)	(28,898,887)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(18,074,704)	44,738,936
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		643,812,271	387,599,276
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		24,636,229	14,423,346
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	42,925,433	12,653,699
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**363,734,132**	**76,076,504**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(215,161,327)**	**(46,491,679)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(841,608)	(471,510)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	V-VI-3	-	1,750
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(27,348,007)	(7,046,470)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9,571,476	2,463,862
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(98,516,549)	(27,713,006)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13,719,971	24,793,375
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	(126,283,530)	(41,636,940)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	15,067,844	3,320,778
2.9	Diğer	V-VI-1	(530,924)	(203,518)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**55,691,879**	**953,390**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		66,084,341	20,738,100
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9,413,092)	(19,280,979)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(979,370)	(503,731)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**367,899**	**256,513**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**204,632,583**	**30,794,728**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**129,436,268**	**98,641,540**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**334,068,851**	**129,436,268**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI(**)**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**25,411,678**	**37,243,595**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(365,768)**	**(13,226,363)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	**(8,781,428)**	**(19,688,536)**
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*)	V-IV-11	8,415,660	6,462,173
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**25,045,910**	**24,017,232**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	**V-IV-11**	**-**	**-**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**-**	**-**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	**-**	**1,200,862**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**1,200,861**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (**)**		**-**	**21,615,509**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		**-**	**-**
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**-**
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	**-**	**21,473,562**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**141,947**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**-**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**			
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**			
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**2.5839**	**3.6377**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**258.39**	**363.77**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**			
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-

.

(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideridir.

(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda BDDK; 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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 Aralık 2023 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 964,359 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 Aralık 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. Sene sonlarında ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye endeksli tahviller için yayınladığı referans endeksler kullanılmaktadır.

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. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %50 - %50 olacak şekilde dikkate alınmaktadır.
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 veya raporlama tarihinde düşük temerrüt oranına sahip portföyde yer alan 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 fakat henüz değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmemiş 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 1,599,845 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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	5-50	2-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	3-25	4-33.33

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.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde, tedarikinde, idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmak amaçlarından ziyade, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır. Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız ekspertiz firmalarınca değerlemeye tabi tutularak ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 23,490 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.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
İskonto oranı	28.24%	18.45%
Tahmini enflasyon oranı	24.50%	15.00%
Net reel iskonto oranı	3.00%	3.00%

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 cari döneme ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30'a çıkarılmıştır. Bu kapsamda ilk defa 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 dönemini kapsayan ve 17 Kasım 2023 tarihinde beyan edilerek ödenmesi gereken geçici vergi için %30 oranı uygulanmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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 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)

Kurumlar vergisi

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 taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'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; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 hesaplanmış ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenmiştir.

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 %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 hesaplanmamaktaydı.Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde X. 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 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 2.5839 tam TL'dir (31 Aralık 2022: 3.6377 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 VII 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 220,599,945 TL (31 Aralık 2022: 142,131,587 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %15.09 (31 Aralık 2022: %15.19)'dur.

	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	45,589,048	16,468,559
Yedek akçeler	59,858,743	35,841,511
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30,533,368	25,086,157
Kâr	25,845,407	24,017,232
Net Dönem Kârı	25,045,910	24,017,232
Geçmiş Yıllar Kârı	799,497	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,266,085	1,266,702
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**175,008,573**	**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(-)	2,600,166	1,336,852
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	334,565	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 (-)	431,690	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 varlıklarınını 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	**3,516,183**	**1,967,003**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**171,492,390**	**107,824,522**
İLAVE ANA SERMAYE	**27,898,065**	**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	27,898,065	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	**27,898,065**	**18,979,365**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**199,390,455**	**126,803,887**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,040,000	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)	17,201,741	11,205,302
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21,241,741**	**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	**21,241,741**	**15,350,302**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**220,632,196**	**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 (-)	32,251	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)	220,599,945	142,131,587
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,461,824,738	935,977,998
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.73	11.52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.64	13.55
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.09	15.19
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.534	2.517
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.034	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 (%)	7.23	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)	48,246,870	25,493,875
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	17,201,741	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 Aralık 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)	315	4,994	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	315	4,994	22,904	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 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 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 Aralık 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, 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 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) Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027 18 Eylül 2017	Vadesiz 27 Eylül 2018	Vadesiz 24 Nisan 2019	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029 27 Eylül 2019	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032 27 Ekim 2022	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032 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 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 kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bilanço özkaynaklar değeri	171,427,614	106,984,889
Menkul Değer Değerleme Farkları(*)	447,035	1,469,784
Piyasadan geri alım yoluyla edinilen hisse senetleri(**)	383,996	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(334,565)	(206,443)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(431,690)	(423,708)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı) (**)	17,201,741	11,205,302
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	31,938,065	23,124,365
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(32,251)	(22,602)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**220,599,945**	**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 Şubat 2023 tarihinden sonra piyasadan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri 1 Ocak 2024 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmayacaktır.

II. KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, krediler müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve kâr veya zarar tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ(Devamı)

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel ve ülke bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması, konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ayrıca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı düzenlemesine istinaden, 30 Aralık 2022 gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınarak hesaplamalar yapılmıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %33.22 oranındadır (31 Aralık 2022: %35.63).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %49.63 oranındadır (31 Aralık 2022: %48.82).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %17.81 ve %11.05 oranlarındadır (31 Aralık 2022: %19.79 ve %13.14).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %41.18 oranındadır (31 Aralık 2022: %43.04).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %60.03 oranındadır (31 Aralık 2022: %60.46).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %22.08 ve %13.36 oranlarındadır (31 Aralık 2022: %23.90 ve %16.28).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Cari Dönem 31 Aralık 2023	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**1,194,601,186**	**52,930,921**	**184,608,580**	**3,383,787**	**139,901,738**	**5,237,921**	**1,519,111,504**	**61,552,629**
1. Aşama	1,069,925,413	12,930,036	178,263,595	1,229,531	134,693,840	3,444,199	1,382,882,848	17,603,766
2. Aşama	109,794,877	26,968,033	3,449,165	341,274	3,161,327	503,786	116,405,369	27,813,093
3. Aşama	14,880,896	13,032,852	2,895,820	1,812,982	2,046,571	1,289,936	19,823,287	16,135,770
Finansal Varlıklar	**1,227,667,926**	**158,375**	-	-	-	-	**1,227,667,926**	**158,375**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**868,394,963**	**3,856,296**	-	-	-	-	**868,394,963**	**3,856,296**
1. Aşama	846,828,076	2,304,455	-	-	-	-	846,828,076	2,304,455
2. Aşama	20,521,379	1,465,412	-	-	-	-	20,521,379	1,465,412
3. Aşama	1,045,508	86,429	-	-	-	-	1,045,508	86,429
Toplam	**3,290,664,075**	**56,945,592**	**184,608,580**	**3,383,787**	**139,901,738**	**5,237,921**	**3,615,174,393**	**65,567,300**

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Önceki Dönem 31 Aralık 2022	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**758,055,316**	**37,192,130**	**138,196,986**	**2,573,808**	**57,473,016**	**1,771,090**	**953,725,318**	**41,537,028**
1. Aşama	667,193,667	4,663,115	133,448,141	662,887	55,684,826	911,998	856,326,634	6,238,000
2. Aşama	74,525,749	18,541,901	1,868,974	167,267	729,613	105,875	77,124,336	18,815,043
3. Aşama	16,335,900	13,987,114	2,879,871	1,743,654	1,058,577	753,217	20,274,348	16,483,985
Finansal Varlıklar	**710,337,090**	**89,737**	-	-	-	-	**710,337,090**	**89,737**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**427,427,212**	**416,221**	-	-	-	-	**427,427,212**	**416,221**
1. Aşama	419,823,124	321,042	-	-	-	-	419,823,124	321,042
2. Aşama	6,890,344	30,052	-	-	-	-	6,890,344	30,052
3. Aşama	713,744	65,127	-	-	-	-	713,744	65,127
Toplam	**1,895,819,618**	**37,698,088**	**138,196,986**	**2,573,808**	**57,473,016**	**1,771,090**	**2,091,489,620**	**42,042,986**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2023	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	6,238,000	18,815,043	16,483,985
Dönem içi ilave karşılıklar	11,832,527	18,766,369	2,855,901
Dönem içi çıkanlar (-)	1,132,928	8,848,632	1,857,791
Aktiften silinenler (-)	-	-	1,599,845
1. Aşamaya transfer	1,185,161	(1,184,306)	(854)
2. Aşamaya transfer	(444,445)	450,699	(6,254)
3. Aşamaya transfer	(74,549)	(186,080)	260,628
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**17,603,766**	**27,813,093**	**16,135,770**

Cari Dönem 31 Aralık 2022	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	2,799,887	8,992,622	14,133,868
Dönem içi ilave karşılıklar	4,143,327	13,330,278	4,447,410
Dönem içi çıkanlar (-)	428,287	2,885,046	(189,854)
Aktiften silinenler (-)	-	-	3,186,885
1. Aşamaya transfer	158,603	(158,115)	(488)
2. Aşamaya transfer	(403,811)	426,270	(22,459)
3. Aşamaya transfer	(31,719)	(890,966)	922,685
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**6,238,000**	**18,815,043**	**16,483,985**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 48,246,870 TL'dir (31 Aralık 2022: 25,493,875 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,006,778,403	765,427,746
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,026,034	8,559,444
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,437,194	5,128,967
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83,803	22,315
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	194,384,067	140,116,193
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	838,072,016	717,133,974
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	316,729,303	299,542,641
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	238,774,583	206,897,979
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3,685,268	3,628,205
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	140,714,863	101,172,300
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	8,432
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2,852,116	3,312,823
Hisse Senedi Yatırımları	19,952,954	15,236,422
Diğer Alacaklar	66,046,961	59,480,424

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2023 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	611,073,442	480,332,920
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,003,783	7,486,818
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	925,801	1,089,644
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	52,468
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	87,060,154	78,695,537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	539,838,317	426,277,909
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	202,385,601	144,333,663
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	161,573,374	136,108,595
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3,790,165	3,953,299
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	95,634,959	47,765,839
Teminatlı Menkul Kıymetler	74,700	33,121
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	133,703	30,782
Hisse Senedi Yatırımları	14,140,005	8,393,875
Diğer Alacaklar	56,847,645	30,726,673

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2022 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	1,000,218,729	9,026,034	7,437,194	-	-	78,712,120	809,069,893	316,716,487	238,774,583	3,685,268	140,149,573	-	-	-	2,852,116	644,127	66,046,961	2,673,333,085
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	83,803	-	69,733,604	-	440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,817,847
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	1,259,310	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,259,354
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,791,807	-	-	-	-	1,805,250	24,829,422	10,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,437,126
ABD, Kanada	3,767,867	-	-	-	-	16,255,686	3,606,297	1,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,631,535
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	26,202,992	566,404	-	-	-	565,290	-	-	-	-	-	-	27,334,686
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	415,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,308,827	-	19,723,932
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,006,778,403**	**9,026,034**	**7,437,194**	**83,803**	**-**	**194,384,067**	**838,072,016**	**316,729,303**	**238,774,583**	**3,685,268**	**140,714,863**	**-**	**-**	**-**	**2,852,116**	**19,952,954**	**66,046,961**	**2,844,537,565**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	607,575,787	7,003,783	925,801	-	-	27,398,902	518,046,079	202,385,601	161,571,249	3,790,165	95,314,941	74,700	-	-	133,703	389,727	56,847,645	1,681,458,083
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	36,924,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,924,239
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	1,600,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,600,759
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,059,501	-	-	-	-	2,074,512	18,978,794	-	2,125	-	-	-	-	-	-	-	-	23,114,932
ABD, Kanada	1,438,154	-	-	-	-	13,055,290	2,420,663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,914,107
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	5,705,372	392,781	-	-	-	320,018	-	-	-	-	-	-	6,418,171
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	301,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,750,278	-	14,051,358
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**611,073,442**	**7,003,783**	**925,801**	**-**	**-**	**87,060,154**	**539,838,317**	**202,385,601**	**161,573,374**	**3,790,165**	**95,634,959**	**74,700**	**-**	**-**	**133,703**	**14,140,005**	**56,847,645**	**1,780,481,649**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**153,950**	**2,200**	**6**	**-**	**-**	**-**	**7,832,043**	**4,879,917**	**5,380,013**	**13,392**	**238,667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,113,395**	**1,386,793**	**18,500,188**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*141,307*	*2,200*	*6*	*-*	*-*	*-*	*7,309,414*	*4,746,072*	*5,308,083*	*13,049*	*220,032*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*16,745,751*	*994,412*	*17,740,163*
Ormancılık	*1,826*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*31,189*	*80,475*	*32,457*	*103*	*1,451*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*147,501*	*-*	*147,501*
Balıkçılık	*10,817*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*491,440*	*53,370*	*39,473*	*240*	*17,184*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*220,143*	*392,381*	*612,524*
Sanayi	**13,907,473**	**785,448**	**2,089**	**-**	**-**	**-**	**399,294,252**	**44,498,212**	**56,279,453**	**627,088**	**30,042,868**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**360,573,329**	**184,863,554**	**545,436,883**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*241,199*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*20,850,309*	*1,023,596*	*894,740*	*45,202*	*217,327*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*6,248,765*	*17,023,608*	*23,272,373*
İmalat Sanayi	*13,490,246*	*-*	*1*	*-*	*-*	*-*	*316,893,377*	*42,532,804*	*54,315,513*	*297,245*	*21,439,852*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*314,360,930*	*134,608,108*	*448,969,038*
Elektrik, Gaz, Su	*176,028*	*785,448*	*2,088*	*-*	*-*	*-*	*61,550,566*	*941,812*	*1,069,200*	*284,641*	*8,385,689*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*39,963,634*	*33,231,838*	*73,195,472*
İnşaat	**14,749,814**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**81,586,684**	**16,471,744**	**26,465,369**	**451,510**	**4,992,636**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**104,073,703**	**40,644,054**	**144,717,757**
Hizmetler	**15,202,826**	**7,718,048**	**4,835,778**	**-**	**-**	**193,226,454**	**307,341,067**	**98,021,499**	**93,755,606**	**904,052**	**38,400,275**	**-**	**-**	**-**	**2,852,116**	**644,129**	**-**	**509,147,852**	**253,753,998**	**762,901,850**
Toptan ve Perakende Ticaret	*6,232,998*	*4,886*	*11,260*	*-*	*-*	*-*	*116,857,898*	*68,874,619*	*51,766,548*	*307,549*	*10,451,750*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*227,373,431*	*27,134,077*	*254,507,508*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*629,120*	*-*	*15*	*-*	*-*	*-*	*11,899,748*	*5,064,135*	*22,913,758*	*36,496*	*983,970*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*22,519,183*	*19,008,059*	*41,527,242*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*826,873*	*5*	*25,752*	*-*	*-*	*-*	*88,897,755*	*13,393,881*	*10,318,800*	*473,606*	*1,720,150*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*40,814,964*	*74,841,858*	*115,656,822*
Mali Kuruluşlar	*6,920,208*	*-*	*2,301*	*-*	*-*	*193,226,454*	*75,274,402*	*2,071,280*	*576,596*	*49,036*	*1,393,057*	*-*	*-*	*-*	*2,852,116*	*644,129*	*-*	*155,635,396*	*127,374,183*	*283,009,579*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*88,200*	*-*	*3,114,012*	*-*	*-*	*-*	*5,783,428*	*6,035,789*	*5,091,586*	*21,128*	*5,121,178*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*23,903,272*	*1,352,049*	*25,255,321*
Serbest Meslek Hizmetleri	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Eğitim Hizmetleri	*253,591*	*-*	*339*	*-*	*-*	*-*	*920,593*	*912,608*	*1,106,668*	*3,541*	*1,045,725*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*4,079,868*	*163,197*	*4,243,065*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*251,836*	*7,713,157*	*1,682,099*	*-*	*-*	*-*	*7,707,243*	*1,669,187*	*1,981,650*	*12,696*	*17,684,445*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*34,821,738*	*3,880,575*	*38,702,313*
Diğer	**962,764,340**	**520,338**	**2,599,321**	**83,803**	**-**	**1,157,613**	**42,017,970**	**152,857,931**	**56,894,142**	**1,689,226**	**67,040,417**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19,308,825**	**66,046,961**	**1,041,217,188**	**331,763,699**	**1,372,980,887**
Toplam	**1,006,778,403**	**9,026,034**	**7,437,194**	**83,803**	**-**	**194,384,067**	**838,072,016**	**316,729,303**	**238,774,583**	**3,685,268**	**140,714,863**	**-**	**-**	**-**	**2,852,116**	**19,952,954**	**66,046,961**	**2,032,125,467**	**812,412,098**	**2,844,537,565**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- Teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**144,509**	**2,785**	**44**	-	-	-	**4,540,572**	**3,229,865**	**2,455,082**	**21,212**	**81,147**	-	-	-	-	-	-	**9,666,257**	**808,959**	**10,475,216**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*136,516*	*2,785*	*44*	-	-	-	*4,170,708*	*3,116,244*	*2,405,739*	*20,009*	*80,066*	-	-	-	-	-	-	*9,473,754*	*458,357*	*9,932,111*
Ormancılık	*1,779*	-	-	-	-	-	*23,524*	*76,714*	*21,681*	*604*	*729*	-	-	-	-	-	-	*116,126*	*8,905*	*125,031*
Balıkçılık	*6,214*	-	-	-	-	-	*346,340*	*36,907*	*27,662*	*599*	*352*	-	-	-	-	-	-	*76,377*	*341,697*	*418,074*
Sanayi	**6,654,632**	**560,629**	**1,749**	-	-	-	**246,344,296**	**24,823,621**	**31,884,345**	**397,735**	**26,518,619**	-	-	-	-	-	-	**217,737,366**	**119,448,260**	**337,185,626**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*118,968*	-	-	-	-	-	*15,232,268*	*618,962*	*536,481*	*22,962*	*354,296*	-	-	-	-	-	-	*3,703,523*	*13,180,414*	*16,883,937*
İmalat Sanayi	*6,383,013*	-	*543*	-	-	-	*177,380,184*	*23,743,623*	*30,615,380*	*245,213*	*23,750,636*	-	-	-	-	-	-	*185,212,047*	*76,906,545*	*262,118,592*
Elektrik, Gaz, Su	*152,651*	*560,629*	*1,206*	-	-	-	*53,731,844*	*461,036*	*732,484*	*129,560*	*2,413,687*	-	-	-	-	-	-	*28,821,796*	*29,361,301*	*58,183,097*
İnşaat	**20,169,604**	-	-	-	-	-	**55,380,975**	**10,201,898**	**16,539,507**	**430,450**	**4,997,489**	-	-	-	-	-	-	**64,033,547**	**43,686,376**	**107,719,923**
Hizmetler	**47,635,052**	**6,426,700**	**501,564**	-	-	**86,901,465**	**207,173,230**	**65,057,136**	**58,410,160**	**1,588,311**	**30,922,649**	**74,700**	-	-	**133,703**	**389,727**	-	**302,563,205**	**202,651,192**	**505,214,397**
Toptan ve Perakende Ticaret	*4,183,509*	*1,015*	*102,395*	-	-	-	*63,363,171*	*42,528,095*	*31,764,619*	*454,354*	*13,630,489*	-	-	-	-	-	-	*138,711,962*	*17,315,685*	*156,027,647*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*725,336*	-	*164*	-	-	-	*11,984,295*	*3,071,194*	*14,028,908*	*56,095*	*806,877*	-	-	-	-	-	-	*14,192,263*	*16,480,606*	*30,672,869*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*7,708,907*	*5*	*17,853*	-	-	-	*88,000,205*	*8,100,273*	*6,261,880*	*951,432*	*3,287,719*	-	-	-	-	-	-	*27,939,918*	*86,388,356*	*114,328,274*
Mali Kuruluşlar	*33,376,065*	-	*2,064*	-	-	*86,901,465*	*31,394,707*	*2,015,643*	*590,669*	*86,948*	*3,439,228*	*74,700*	-	-	*133,703*	*389,727*	-	*88,919,504*	*69,485,415*	*158,404,919*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*113,077*	-	*299,067*	-	-	-	*3,454,302*	*7,674,533*	*3,686,282*	*17,638*	*3,805,254*	-	-	-	-	-	-	*14,158,249*	*4,891,904*	*19,050,153*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	*213,680*	-	*1,063*	-	-	-	*914,319*	*517,369*	*933,064*	*4,956*	*74,134*	-	-	-	-	-	-	*2,462,105*	*196,480*	*2,658,585*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*1,314,478*	*6,425,680*	*78,958*	-	-	-	*8,062,231*	*1,150,029*	*1,144,738*	*16,888*	*5,878,948*	-	-	-	-	-	-	*16,179,204*	*7,892,746*	*24,071,950*
Diğer	**536,469,645**	**13,669**	**422,444**	-	-	**158,689**	**26,399,244**	**99,073,081**	**52,284,280**	**1,352,457**	**33,115,055**	-	-	-	-	**13,750,278**	**56,847,645**	**513,023,165**	**306,863,322**	**819,886,487**
Toplam	**611,073,442**	**7,003,783**	**925,801**	-	-	**87,060,154**	**539,838,317**	**202,385,601**	**161,573,374**	**3,790,165**	**95,634,959**	**74,700**	-	-	**133,703**	**14,140,005**	**56,847,645**	**1,107,023,540**	**673,458,109**	**1,780,481,649**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,708,439	6,050,149	25,672,585	18,087,472	948,259,758	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,693	28,109	142,543	645,008	8,205,681	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	972,453	32,184	264,286	830,290	5,337,981	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	83,803	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	70,033,104	17,144,347	8,813,038	25,501,428	72,892,150	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	66,778,376	86,865,567	64,262,970	155,567,568	464,597,535	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,629,350	6,839,576	16,756,308	58,203,885	231,300,184	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,495,886	6,690,802	12,618,806	54,043,448	161,925,641	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,685,268
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,637,105	2,111,863	3,387,602	29,221,276	104,357,017	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	2,852,116	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	19,952,954	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	66,046,961	-
TOPLAM	**155,343,209**	**125,762,597**	**131,918,138**	**342,100,375**	**2,085,727,978**	**3,685,268**

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,156,726	28,481,250	11,541,867	50,965,206	484,928,393	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,652	6,263,882	27,177	78,154	627,918	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,459	567,061	104,699	69,660	182,922	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22,790,360	9,902,557	5,482,141	11,540,990	37,344,106	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,161,738	303,845,428	67,242,723	65,166,168	78,422,260	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,267,847	130,568,580	7,653,703	10,788,104	41,107,367	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,334,323	110,351,379	9,101,197	12,433,141	26,353,334	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,790,165
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,199,587	52,341,481	5,151,989	8,422,588	25,519,314	-
Teminatlı menkul kıymetler	24,850	35,190	14,660	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	133,703	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	14,140,005	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	56,847,645	-
TOPLAM	**102,943,542**	**642,356,808**	**106,320,156**	**159,464,011**	**765,606,967**	**3,790,165**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem 31 Aralık 2023	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,002,475,786	72,839,391	-	159,671,287	90,252,284	295,092,182	302,616,327	780,799,807	87,182,973	53,607,527	798,506
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,151,952,294	15,867,148	9,602,076	159,882,913	90,252,284	267,925,764	290,374,426	717,917,104	87,156,028	53,607,527	798,506

Risk Ağırlığı Cari Dönem 31 Aralık 2022	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	605,335,564	24,516,902	74,700	110,230,811	71,980,109	160,767,394	182,698,409	529,147,927	45,580,503	50,149,330	652,753
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	668,028,248	15,324,777	26,818,275	113,240,755	71,980,109	150,770,457	160,649,245	477,996,617	45,523,836	50,149,330	652,753

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**190,146**	**111,705**	**125,993**
Çiftçilik ve Hayvancılık	188,536	105,274	119,774
Ormancılık	677	963	935
Balıkçılık	933	5,468	5,284
Sanayi	**50,817,736**	**4,692,692**	**14,768,772**
Madencilik ve Taşocakçılığı	231,128	360,813	378,423
İmalat Sanayi	28,390,588	2,457,985	9,266,653
Elektrik, Gaz, Su	22,196,020	1,873,894	5,123,696
İnşaat	**18,077,779**	**4,369,508**	**10,274,935**
Hizmetler	**41,735,687**	**7,243,249**	**13,339,473**
Toptan ve Perakende Ticaret	11,632,832	2,673,145	3,310,903
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,026,829	161,056	1,236,019
Ulaştırma Ve Haberleşme	12,433,777	1,878,925	2,562,218
Mali Kuruluşlar	349,300	196,017	171,746
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	7,982,248	155,813	1,611,539
Serbest Meslek Hizmetleri	5,715,568	2,021,394	4,176,579
Eğitim Hizmetleri	525,787	45,258	160,478
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69,346	111,641	109,991
Diğer	**5,584,022**	**3,406,133**	**5,439,690**
Toplam	**116,405,370**	**19,823,287**	**43,948,863**

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları(TFRS 9)**
Tarım	**141,379**	**150,584**	**142,491**
Çiftçilik ve Hayvancılık	130,402	142,622	135,217
Ormancılık	377	2,279	1,918
Balıkçılık	10,600	5,683	5,357
Sanayi	**31,029,226**	**4,317,450**	**11,836,712**
Madencilik ve Taşocakçılığı	273,776	309,869	374,062
İmalat Sanayi	23,291,230	2,631,593	8,677,830
Elektrik, Gaz, Su	7,464,220	1,375,988	2,784,821
İnşaat	**12,100,558**	**4,603,702**	**5,919,820**
Hizmetler	**31,119,840**	**8,302,211**	**12,742,706**
Toptan ve Perakende Ticaret	3,957,883	3,552,489	3,550,300
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,372,194	233,798	2,874,780
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,166,415	2,117,741	1,775,034
Mali Kuruluşlar	212,163	188,418	109,950
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	11,304,684	165,698	2,662,440
Serbest Meslek Hizmetleri	1,181,264	1,860,277	1,473,916
Eğitim Hizmetleri	514,476	79,089	185,236
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	410,761	104,701	111,050
Diğer	**2,733,333**	**2,900,401**	**4,657,300**
Toplam	**77,124,336**	**20,274,348**	**35,299,029**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama)	16,549,112	5,592,012	(5,832,648)	(86,277)	16,222,199
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	25,493,875	44,369,050	(20,199,365)	(1,416,690)	48,246,870

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2022	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama)	14,193,174	6,123,405	(3,790,227)	22,760	16,549,112
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	12,065,932	20,741,859	(7,299,090)	(14,826)	25,493,875

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	7,803,256	8,307,714
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	12,020,031	11,966,634
Toplam	**19,823,287**	**20,274,348**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Nakdi Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminatlı krediler:	1,006,961,930	638,517,436
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	215,282,527	149,307,317
Nakit teminatlı krediler	50,872,523	15,559,342
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	13,669,431	3,887,138
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	45,410,327	32,968,702
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	681,727,122	436,794,937
Teminatlandırılmamış krediler	492,326,287	294,933,534
Toplam canlı krediler	**1,499,288,217**	**933,450,970**

Gayri Nakdi Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminatlı krediler:	279,316,091	158,503,719
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	39,045,374	19,463,047
Nakit teminatlı krediler	7,581,190	4,195,436
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	78,246	128,509
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	232,611,281	134,716,727
Teminatlandırılmamış krediler	210,075,730	115,744,807
Toplam gayri nakdi krediler	**489,391,821**	**274,248,526**

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1,335,413,743	-	1,335,413,743
İngiltere	13,725,115	-	13,725,115
ABD	9,338,893	-	9,338,893
BAE	4,035,764	-	4,035,764
Almanya	1,698,388	-	1,698,388
Bahreyn	1,533,835	-	1,533,835
Irak	1,381,617	-	1,381,617
İsviçre	774,374	-	774,374
İtalya	686,448	-	686,448
Fransa	670,843	-	670,843
Diğer	1,167,987	-	1,167,987
Toplam	**1,370,427,006**	**-**	**1,370,427,006**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	877,453,080	-	877,453,080
İngiltere	7,310,840	-	7,310,840
ABD	4,914,595	-	4,914,595
Bahreyn	1,131,111	-	1,131,111
BAE	865,020	-	865,020
Irak	840,873	-	840,873
Almanya	633,273	-	633,273
Fransa	629,715	-	629,715
İsviçre	369,660	-	369,660
Avusturya	304,298	-	304,298
Diğer	1,220,614	-	1,220,614
Toplam	**895,673,079**	**-**	**895,673,079**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Yabancı para risk yönetim politikası

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili III 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	**29.5660**	**32.7207**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.4602	32.6743
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.4038	32.5720
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3390	32.3374
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.1940	32.1572
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2141	32.2261
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**29.0328**	**31.7010**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	98,366,856	119,236,987	11,789,896	229,393,739
Bankalar	4,437,620	43,395,846	3,266,473	51,099,939
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV [6]	-	757,769	30,499,847	31,257,616
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,543,883	141,173,597	-	166,717,480
Verilen Krediler [1]	234,396,848	231,812,973	494,599	466,704,420
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,702,730	-	-	2,702,730
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	31,601,629	23,485,393	-	55,087,022
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	121,719	4,164	125,883
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	1,634	-	1,634
Diğer Varlıklar [2]	1,216,418	(1,242,493)	325,375	299,300
Toplam Varlıklar	**398,265,984**	**558,743,425**	**46,380,354**	**1,003,389,763**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	13,406,885	21,415,843	1,697,969	36,520,697
Diğer Mevduat	224,064,174	355,891,890	91,151,109	671,107,173
Para Piyasalarına Borçlar	1,778,309	71,726,424	-	73,504,733
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	70,178,636	105,705,373	13,069,468	188,953,477
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	36,857,303	104,015,517	-	140,872,820
Muhtelif Borçlar	11,486,669	5,987,739	26,089	17,500,497
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	5,167,736	10,966,282	2,232,621	18,366,639
Toplam Yükümlülükler	**362,939,712**	**675,709,068**	**108,177,256**	**1,146,826,036**
Net Bilanço Pozisyonu	**35,326,272**	**(116,965,643)**	**(61,796,902)**	**(143,436,273)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(33,480,845)**	**114,886,534**	**62,141,930**	**143,547,619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	48,931,224	213,065,014	74,610,279	336,606,517
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	82,412,069	98,178,480	12,468,349	193,058,898
Gayri Nakdi Krediler [5]	101,575,810	136,466,109	9,452,723	247,494,642
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
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 455,000 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 462,190 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 1,973,758 TL (31 Aralık 2022: 65,542 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 1,007,262 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 1,684,685 TL (31 Aralık 2022: 135,989 TL), Kazanılmamış gelirler 684,193 TL (31 Aralık 2022: 336,688), ve özkaynaklar 4,731,766 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) 50,999,793 TL (31 Aralık 2022: 25,503,640 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 55,591,681 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)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıl sonu 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 Aralık 2023		Önceki Dönem- 31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(220,246)	(220,246)	(350,001)	(350,001)
Avro	161,965	161,965	11,531	11,531
Diğer para birimleri	34,086	34,086	(9,437)	(9,437)
Toplam, net(**)	**(24,195)**	**(24,195)**	**(347,907)**	**(347,907)**

(*) 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem- 31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	220,246	220,246	350,001	350,001
Avro	(161,965)	(161,965)	(11,531)	(11,531)
Diğer para birimleri	(34,086)	(34,086)	9,437	9,437
Toplam, net(**)	**24,195**	**24,195**	**347,907**	**347,907**

(*) 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)

IV. 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 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	385,703,700	385,703,700
Bankalar	5,957,583	7,208,526	-	261,891	-	37,672,590	51,100,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	19,865,805	10,634,042	-	-	3,754,810	34,254,657
Para Piyasalarından Alacaklar	81,418,249	-	-	-	-	-	81,418,249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	126,886,718	27,186,858	18,480,760	60,583,661	47,833,928	171,444	281,143,369
Verilen Krediler [(1)]	526,224,425	269,081,690	503,797,466	92,434,642	107,749,994	19,823,287	1,519,111,504
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	161,710,304	1,322,197	29,734,286	118,929,024	32,677,191	-	344,373,002
Diğer Varlıklar [(2)]	8,029,456	22,597,271	4,757,051	635,649	849,260	62,660,374	99,529,061
Toplam Varlıklar	**910,226,735**	**347,262,347**	**567,403,605**	**272,844,867**	**189,110,373**	**509,786,205**	**2,796,634,132**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	40,147,590	16,965,226	409,195	-	-	5,079,581	62,601,592
Diğer Mevduat	1,105,567,046	225,156,410	142,510,399	1,318,096	542	424,607,032	1,899,159,525
Para Piyasalarına Borçlar	65,934,555	48,302,621	3,875,521	14,250,737	-	-	132,363,434
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	70,583,483	70,583,483
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [(3)]	1,717,237	31,829,421	34,391,662	78,558,780	6,269,393	-	152,766,493
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	694,170	144,507,142	30,957,805	14,738,939	14,902,128	15,877,406	221,677,590
Diğer Yükümlülükler [(4)]	5,610,626	16,246,346	4,181,667	1,114,956	1,117,480	229,210,940	257,482,015
Toplam Yükümlülükler	**1,219,671,224**	**483,007,166**	**216,326,249**	**109,981,508**	**22,289,543**	**745,358,442**	**2,796,634,132**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	351,077,356	162,863,359	166,820,830	-	680,761,545
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(309,444,489)	(135,744,819)	-	-	-	(235,572,237)	(680,761,545)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,284,810	39,368,970	-	7,164,367	-	-	52,818,147
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,119,192)	-	(1,185,305)	-	(7,304,497)
Toplam Pozisyon	**(303,159,679)**	**(96,375,849)**	**344,958,164**	**170,027,726**	**165,635,525**	**(235,572,237)**	**45,513,650**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, 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)

IV. 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, yatırım amaçlı gayrimenkuller, 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)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.58	5.00	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.39	7.42	-	38.77
Verilen Krediler	7.56	9.39	-	31.19
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.97	5.21	-	32.41
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.62	6.38	-	42.90
Diğer Mevduat	1.73	3.08	-	38.11
Para Piyasalarına Borçlar	4.50	6.70	-	43.14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.18	7.15	-	16.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.78	7.30	-	14.39

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	6.40	-	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	-	14.70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.46	6.08	-	10.30

(*) 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)

V. 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 Aralık 2023		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**8,147,408**	**8,147,408**	**8,147,408**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	8,147,408	8,147,408	8,147,408
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**13,291,663**	**12,694,869**	**-**

(*) 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 2023 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)

V. 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:

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	4,406,864	4,406,864
3. Diğer Hisse Senetleri	-	7,323,793	7,323,793	-	-
4. Toplam	**-**	**7,323,793**	**7,323,793**	**4,406,864**	**4,406,864**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	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 Aralık 2023	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	8,147,408	7,862,322	628,986
3. Diğer Hisse Senetleri	13,291,663	12,090,632	967,251
4. Toplam	**21,439,071**	**19,952,954**	**1,596,237**

(*) 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)

VI. 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 Yönetimi 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)

VI. 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	10 Kasım 2023	182.96	20 Ekim 2023	277.12
EN YÜKSEK	29 Aralık 2023	240.44	8 Aralık 2023	459.14

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 31 Aralık 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			782,921,060	338,005,021
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	793,494,688	310,551,312	71,830,265	31,055,131
3	İstikrarlı mevduat	150,384,091	-	7,519,205	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	643,110,597	310,551,312	64,311,060	31,055,131
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	978,220,603	394,556,583	420,426,959	172,817,424
6	Operasyonel mevduat	648,898,523	258,979,416	161,553,769	64,744,854
7	Operasyonel olmayan mevduat	199,341,841	76,332,067	129,007,614	48,941,586
8	Diğer teminatsız borçlar	129,980,239	59,245,100	129,865,576	59,130,984
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	117,683,364	63,028,589	117,683,364	63,028,589
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	117,339,691	63,028,589	117,339,691	63,028,589
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	343,673	-	343,673	-
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	192,422,232	164,948,530	9,621,112	8,247,427
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	578,562,373	104,725,854	45,657,812	7,583,152
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**665,219,512**	**282,731,723**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	4,578,487	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	199,051,373	87,381,035	152,465,745	75,330,151
19	Diğer nakit girişleri	117,116,286	113,719,158	117,116,286	113,719,158
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**320,746,146**	**201,100,193**	**269,582,031**	**189,049,309**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**782,921,060**	**338,005,021**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**395,637,481**	**93,682,414**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**198.62**	**372.17**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022		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)

VI. 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 giriş ve çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimler kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 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	384,403,361	1,300,339	-	-	-	-	-	385,703,700
Bankalar	43,630,173	-	7,208,526	-	261,891	-	-	51,100,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	2,852,492	-	19,865,805	10,634,042	-	-	902,318	34,254,657
Para Piyasalarından Alacaklar	-	81,418,249	-	-	-	-	-	81,418,249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	74,150	8,317,122	16,716,081	192,053,302	63,811,270	171,444	281,143,369
Verilen Krediler	-	185,369,620	152,766,901	397,452,156	464,547,053	299,152,487	19,823,287	1,519,111,504
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8,162,318	988,926	39,985,425	194,600,330	100,636,003	-	344,373,002
Diğer Varlıklar [3][4]	11,419	15,737,148	9,118,345	3,837,671	12,023,637	9,936,393	48,864,448	99,529,061
Toplam Varlıklar	**430,897,445**	**292,061,824**	**198,265,625**	**468,625,375**	**863,486,213**	**473,536,153**	**69,761,497**	**2,796,634,132**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	5,079,581	40,147,590	16,965,226	409,195	-	-	-	62,601,592
Diğer Mevduat	424,607,032	1,105,567,046	225,156,410	142,510,399	1,318,096	542	-	1,899,159,525
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,064,554	4,018,657	91,338,912	89,603,122	34,652,345	-	221,677,590
Para Piyasalarına Borçlar	-	65,934,555	7,734,200	21,428,349	37,266,330	-	-	132,363,434
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	1,052,051	33,042,487	30,570,038	77,371,824	10,730,093	-	152,766,493
Muhtelif Borçlar	-	46,111,804	-	-	-	-	24,471,679	70,583,483
Diğer Yükümlülükler	1,277,078	4,542,067	16,186,516	1,859,203	2,438,914	2,178,463	228,999,774	257,482,015
Toplam Yükümlülükler	**430,963,691**	**1,265,419,667**	**303,103,496**	**288,116,096**	**207,998,286**	**47,561,443**	**253,471,453**	**2,796,634,132**
Net Likidite Açığı	**(66,246)**	**(973,357,843)**	**(104,837,871)**	**180,509,279**	**655,487,927**	**425,974,710**	**(183,709,956)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,216,864**	**(4,943,684)**	**1,228,817**	**25,795,384**	**717,129**	**-**	**24,014,510**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	103,443,698	130,928,660	32,197,771	174,430,640	56,059,009	-	497,059,778
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	102,226,834	135,872,344	30,968,954	148,635,256	55,341,880	-	473,045,268
Gayrinakdi Krediler	206,871,176	24,591,715	56,521,925	122,040,970	68,958,372	10,407,663	-	489,391,821

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, yatırım amaçlı gayrimenkuller, 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)

VII. 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 %5.49 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

		Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023 (*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,655,136,006	1,553,093,715
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(985,366)	(620,733)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,654,150,640	1,552,472,982
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	23,427,466	9,510,444
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	6,655,032	1,683,481
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	30,082,498	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)	36,280,654	10,651,636
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	36,280,654	10,651,636
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,169,215,096	572,926,965
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(444,617,721)	(198,113,442)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	724,597,375	374,813,523
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	189,096,241	119,914,989
14.	Toplam risk tutarı	3,445,111,167	1,949,132,066
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	5.49	6.16

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	81,418,249	81,695,426
Bankalar	51,100,590	51,100,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV	34,254,657	34,254,657
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan FV	281,143,369	281,143,369
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	344,373,002	361,118,755
Verilen Krediler	1,519,111,504	1,436,034,094
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	60,110,022	59,618,091
Diğer Mevduat	1,901,651,095	1,898,565,422
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	221,677,590	200,425,388
İhraç Edilen Menkul Değerler	118,329,215	118,184,344
Sermaye Benzeri Krediler	34,437,278	33,166,498

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	12,095,635	12,095,635
Bankalar	28,545,859	28,545,859
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV	17,096,208	17,096,208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan FV	196,898,529	196,898,529
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	158,592,852	180,340,363
Verilen Krediler	953,725,318	945,874,126
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	78,097,420	78,097,420
Diğer Mevduat	1,049,604,555	1,046,585,826
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	130,746,242	123,010,670
İhraç Edilen Menkul Değerler	69,854,008	69,769,393
Sermaye Benzeri Krediler	24,043,286	23,921,171

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Üçüncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	3,754,810	30,499,847	-	34,254,657
Borçlanma senetleri	-	*30,499,847*	-	*30,499,847*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	*902,695*	-	-	*902,695*
Diğer Finansal Varlıklar	*2,852,115*	-	-	*2,852,115*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	279,324,963	1,646,962	171,444	281,143,369
Devlet Borçlanma Senetleri	277,692,891	1,632,071	-	279,324,962
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	*171,444*	*171,444*
Diğer Finansal Varlıklar	*1,632,072*	*14,891*	-	*1,646,963*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*29,254,791*	-	*29,254,791*
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	7,244,715	-	12,694,869	19,939,584
Toplam Finansal Varlıklar	**290,324,488**	**61,401,600**	**12,866,313**	**364,592,401**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	(5,766,388)	-	(5,766,388)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(5,766,388)**	**-**	**(5,766,388)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	617,409	16,478,799	-	17,096,208
Borçlanma senetleri	-	*16,478,799*	-	*16,478,799*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	*483,706*	-	-	*483,706*
Diğer Finansal Varlıklar	*133,703*	-	-	*133,703*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	194,781,989	1,996,686	119,854	196,898,529
Devlet Borçlanma Senetleri	*192,561,917*	*1,623,250*	-	*194,185,167*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	*119,854*	*119,854*
Diğer Finansal Varlıklar	*2,220,072*	*373,436*	-	*2,593,508*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*17,361,076*	-	*17,361,076*
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	6,687,203	-	7,209,108	13,896,311
Toplam Finansal Varlıklar	**202,086,601**	**35,836,561**	**7,328,962**	**245,252,124**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	(4,719,597)	-	(4,719,597)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(4,719,597)**	**-**	**(4,719,597)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri)belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem başı bakiyesi	7,328,962	4,760,396
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	5,537,351	2,568,566
Dönem sonu bakiyesi	**12,866,313**	**7,328,962**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. 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.

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	41,058,071	132,443,295	137,983,143	1,431,466	312,915,975
Faiz Giderleri	85,690,167	135,683,223	39,349,486	238,025	260,960,901
Net Faiz Geliri	(44,632,096)	(3,239,928)	98,633,657	1,193,441	51,955,074
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6,045,286	18,234,223	1,466,479	-	25,745,988
Temettü Gelirleri	-	-	199,740	-	199,740
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	14,030,910	-	14,030,910
Diğer Gelirler	-	-	-	40,288,762	40,288,762
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	54,303,842	54,303,842
Diğer Giderler	-	-	-	52,504,954	52,504,954
Vergi öncesi kar	**(38,586,810)**	**14,994,295**	**114,330,786**	**(65,326,593)**	**25,411,678**
Vergi Karşılığı					(365,768)
Net Dönem Kârı					**25,045,910**
Bölüm Varlıkları	284,714,333	988,994,244	1,369,367,968	133,192,655	2,776,269,200
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	20,364,932	-	20,364,932
TOPLAM VARLIKLAR	**284,714,333**	**988,994,244**	**1,389,732,900**	**133,192,655**	**2,796,634,132**
Bölüm Yükümlülükleri	767,561,262	1,167,560,349	539,216,416	150,868,491	2,625,206,518
Özkaynaklar	-	-	-	171,427,614	171,427,614
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**767,561,262**	**1,167,560,349**	**539,216,416**	**322,296,105**	**2,796,634,132**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	21,084,776	51,783,465	85,366,067	335,156	158,569,464
Faiz Giderleri	20,756,386	38,489,227	25,425,541	183,147	84,854,301
Net Faiz Geliri	328,390	13,294,238	59,940,526	152,009	73,715,163
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,263,542	7,804,010	725,183	-	10,792,735
Temettü Gelirleri	-	-	149,074	-	149,074
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	4,990,170	-	4,990,170
Diğer Gelirler	-	-	-	9,677,887	9,677,887
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	44,149,647	44,149,647
Diğer Giderler	-	-	-	17,931,787	17,931,787
Vergi öncesi kar	**2,591,932**	**21,098,248**	**65,804,953**	**(52,251,538)**	**37,243,595**
Vergi Karşılığı					(13,226,363)
Net Dönem Kârı					**24,017,232**
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)

XI. 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 koymakta olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin oluşturulması, etkinliğinin gözetimi Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Banka tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm banka içi ve banka dışı önemli riskleri tanımlamaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanan bu riskler Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve uygulama usulleri kapsamında yönetilmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile aynı zamanda, tüm birimlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Banka'nın risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının Banka projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir. Ayrıca "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı'nın hazırlanmasına katkıda bulunulmaktadır.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

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, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Söz konusu rapor ve stres testi çalışmaları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde Banka'nın karar alma süreçlerinde etkin rol oynamaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Banka'nın risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır. Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünleşik bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Banka'nın risklerinin bütünleşik bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2023
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**1,349,376,936**	**880,096,643**	**107,950,155**
2	Standart yaklaşım	1,349,376,936	880,096,643	107,950,155
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**23,910,231**	**16,193,840**	**1,912,818**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	23,910,231	16,193,840	1,912,818
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**	**2,852,116**	**133,703**	**228,169**
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**	**8,487,107**	**6,813,950**	**678,969**
17	Standart yaklaşım	8,487,107	6,813,950	678,969
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)**	**1,461,824,738**	**935,977,998**	**116,945,979**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	385,703,700	385,703,700	-	-	-	-
Bankalar	51,100,590	51,100,590	-	-	255,357	-
Para Piyasalarından Alacaklar	81,418,249	81,418,249	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,254,657	3,754,810	-	-	144,925	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	281,143,369	281,143,369	71,946,770	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	344,373,002	344,373,002	89,103,421	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	29,254,791	-	29,254,791	-	661,609	-
Donuk Finansal Varlıklar	19,823,287	19,823,287	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(61,874,046)	(16,135,770)	-	-	-	(45,458,935)
Krediler (Net)	1,499,288,217	1,499,320,468	-	-	-	(32,251)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	213,007	213,007	-	-	-	-
İştirakler (Net)	5,759,620	5,759,620	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	14,605,312	14,605,312	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	25,723,696	26,058,261	-	-	-	(334,565)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	880,319	-	-	-	-	(880,319)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2,928,725	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10,891,261	10,891,261	-	-	-	-
Diğer Aktifler	71,146,376	71,264,506	-	-	-	(118,130)
Toplam varlıklar	**2,796,634,132**	**2,779,293,672**	**190,304,982**	**-**	**1,061,891**	**(46,824,200)**
Yükümlülükler						
Mevduat	1,961,761,117	-	-	-	4,903,825	1,956,857,292
Alınan Krediler	221,677,590	-	-	-	-	221,677,590
Para Piyasalarına Borçlar	132,363,434	-	132,363,434	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	118,329,215	-	-	-	-	118,329,215
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,766,388	-	5,766,388	-	663,535	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,870,612	-	-	-	-	2,870,612
Karşılıklar	22,091,601	-	-	-	-	22,091,601
Cari Vergi Borcu	11,549,923	-	-	-	-	11,549,923
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	34,437,278	-	-	-	-	34,437,278
Diğer Yükümlülükler	114,356,355	-	-	-	-	114,356,355
Özkaynaklar	171,427,614	-	-	-	-	171,427,614
Toplam yükümlülükler	**2,796,634,132**	**-**	**138,129,822**	**-**	**5,567,360**	**2,653,600,485**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	268,935,221	268,935,221	-	-	-	-
Bankalar	28,545,859	28,545,859	-	-	2,171,648	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,095,635	12,095,635	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,096,208	617,408	-	-	100,375	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	196,898,529	196,898,529	89,788,350	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	158,592,852	158,592,852	37,480,964	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	17,361,076	-	17,361,076	-	484,946	-
Donuk Finansal Varlıklar	20,274,348	20,274,348	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(41,569,629)	(16,483,985)	-	-	-	(25,085,644)
Krediler (Net)	933,450,970	933,428,368	-	-	-	22,602
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	282,278	282,278	-	-	-	-
İştirakler (Net)	4,066,701	4,066,701	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	10,135,102	10,135,102	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,991,371	11,784,928	-	-	-	206,443
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	429,949	-	-	-	-	429,949
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,478,300	2,478,300	-	-	-	-
Diğer Aktifler	39,995,853	40,052,990	-	-	-	(57,137)
Toplam varlıklar	**1,681,060,623**	**1,671,704,534**	**144,630,390**	**-**	**2,756,969**	**(24,483,787)**
Yükümlülükler						
Mevduat	1,127,701,975	-	-	-	2,209,673	1,125,492,302
Alınan Krediler	130,746,242	-	-	-	-	130,746,242
Para Piyasalarına Borçlar	132,531,955	-	132,113,364	-	-	418,591
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	69,854,008	-	-	-	-	69,854,008
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4,719,597	-	4,719,597	-	487,226	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,021,403	-	-	-	-	1,021,403
Karşılıklar	23,247,158	-	-	-	-	23,247,158
Cari Vergi Borcu	5,182,616	-	-	-	-	5,182,616
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	24,043,286	-	-	-	-	24,043,286
Diğer Yükümlülükler	55,024,489	-	-	-	-	55,024,489
Özkaynaklar	106,984,889	-	-	-	-	106,984,889
Toplam yükümlülükler	**1,681,060,623**	**-**	**136,832,961**	**-**	**2,696,899**	**1,542,017,989**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	2,843,458,332	2,779,293,672	-	190,304,982	1,061,891
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	143,033,647	-	-	138,129,822	5,567,360
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,700,424,685	2,779,293,672	-	52,175,160	(4,505,469)
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	115,554,945	-
10	Risk tutarları	-	2,779,293,672	-	115,554,945	(4,505,469)

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**1,705,544,410**	**1,671,704,534**	**-**	**144,630,390**	**2,756,969**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	139,042,634	-	-	136,832,961	2,696,899
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,566,501,776	1,671,704,534	-	7,797,429	60,070
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	8,686,518	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	99,301,976	-
10	Risk tutarları	-	1,671,704,534	-	107,988,495	60,070

c) TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) *Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler*

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Banka'nın kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla çeşitli limitler tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler(Devamı)

Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleşmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	19,823,287	1,499,288,217	61,552,629	1,457,558,875
2	Borçlanma araçları	-	631,319,992	2,048,811	629,271,181
3	Bilanço dışı alacaklar	851,721	1,011,602,114	68,887	1,012,384,948
4	**Toplam**	**20,675,008**	**3,142,210,323**	**63,670,327**	**3,099,215,004**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	20,274,348	933,450,970	41,537,028	912,188,290
2	Borçlanma araçları	-	357,701,788	1,592,998	356,108,790
3	Bilanço dışı alacaklar	583,361	488,712,876	50,421	489,245,816
4	**Toplam**	**20,857,709**	**1,779,865,634**	**43,180,447**	**1,757,542,896**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

		Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**20,274,348**	**18,309,561**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,884,740	9,443,277
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1,875	47,396
4	Aktiften silinen tutarlar	1,599,845	3,186,885
5	Diğer değişimler	(5,734,081)	(4,244,209)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**19,823,287**	**20,274,348**

(*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII. no'lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar'da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurt İçi	1,398,264,454	866,179,012
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	12,156,583	6,465,241
Diğer Ülkeler	88,867,180	60,806,717
Toplam	**1,499,288,217**	**933,450,970**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**17,033,799**	**111,705**	**101,774**
Çiftçilik ve Hayvancılık	16,475,665	105,274	95,653
Ormancılık	72,239	963	864
Balıkçılık	485,895	5,468	5,257
Sanayi	**487,033,075**	**4,692,692**	**4,075,119**
Madencilik ve Taşocakçılığı	30,415,518	360,813	315,695
İmalat Sanayi	380,429,022	2,457,985	2,170,117
Elektrik, Gaz, Su	76,188,535	1,873,894	1,589,307
İnşaat	**105,274,919**	**4,369,508**	**3,921,963**
Hizmetler	**564,481,873**	**7,243,249**	**5,708,003**
Toptan ve Perakende Ticaret	204,806,202	2,673,145	2,412,357
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48,650,400	161,056	141,890
Ulaştırma ve Haberleşme	166,825,290	1,878,925	1,419,376
Mali Kuruluşlar	62,641,597	196,017	148,379
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	51,969,950	155,813	147,216
Serbest Meslek Hizmetleri	20,779,232	2,021,394	1,295,822
Eğitim Hizmetleri	3,764,478	45,258	41,968
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,044,724	111,641	100,995
Diğer	**325,464,551**	**3,406,133**	**2,328,911**
Toplam	**1,499,288,217**	**19,823,287**	**16,135,770**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**9,549,628**	**150,584**	**132,553**
Çiftçilik ve Hayvancılık	9,256,880	142,622	125,565
Ormancılık	55,704	2,279	1,901
Balıkçılık	237,044	5,683	5,087
Sanayi	**293,218,788**	**4,317,450**	**3,929,136**
Madencilik ve Taşocakçılığı	20,838,371	309,869	287,312
İmalat Sanayi	212,305,303	2,631,593	2,395,321
Elektrik, Gaz, Su	60,075,114	1,375,988	1,246,503
İnşaat	**89,989,521**	**4,603,702**	**4,177,145**
Hizmetler	**357,531,417**	**8,302,211**	**6,103,850**
Toptan ve Perakende Ticaret	127,322,343	3,552,489	3,143,957
Otel ve Lokanta Hizmetleri	32,783,806	233,798	194,980
Ulaştırma ve Haberleşme	102,347,392	2,117,741	1,182,366
Mali Kuruluşlar	43,690,291	188,418	102,571
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	35,727,333	165,698	162,538
Serbest Meslek Hizmetleri	10,000,823	1,860,277	1,152,641
Eğitim Hizmetleri	2,195,992	79,089	74,329
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,463,437	104,701	90,468
Diğer	**183,161,616**	**2,900,401**	**2,141,301**
Toplam	**933,450,970**	**20,274,348**	**16,483,985**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
185,369,620	152,766,901	397,452,156	464,547,053	299,152,487	**1,499,288,217**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
88,190,805	89,404,178	246,578,009	294,988,837	214,289,141	**933,450,970**

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafında kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	19,613,259	15,925,742
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	209,723	209,723
Diğer Ülkeler	305	305
Toplam	**19,823,287**	**16,135,770**

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	20,140,552	16,397,403
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	132,934	85,720
Diğer Ülkeler	862	862
Toplam	**20,274,348**	**16,483,985**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
31-60 gün arası	3,237,928	2,217,068
61-90 gün arası	1,928,099	1,541,596

*Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	66,810	80,452
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	56,231,562	44,480,460
Donuk Alacaklardan	2,620,644	2,645,272

b) *Kredi Riski Azaltımı*

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1,086,473,003	371,080,126	274,335,589	71,269,236	57,945,749	-	-
2	Borçlanma araçları	629,271,181	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1,715,744,184**	**371,080,126**	**274,335,589**	**71,269,236**	**57,945,749**	-	-
4	Temerrüde düşmüş	19,823,287	-	-	-	-	-	-

	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	677,658,878	234,529,412	167,428,336	49,216,390	40,318,184	-	-
2	Borçlanma araçları	356,108,790	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1,033,767,668**	**234,529,412**	**167,428,336**	**49,216,390**	**40,318,184**	-	-
4	Temerrüde düşmüş	20,274,348	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) *Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski*

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Islamic International Rating Agency,Fitch Ratings ve JCR Eurasia Rating tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır.IIRA derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Ek olarak, BDDK'nın 21.02.2020 tarih 8875 sayılı kararı ile JCR Eurasia Rating tarafından verilen derecelendirme notlarının hangi varlık kategorilerinde kullanılabileceğine ve hangi kredi kalitesi kademesine tekabül ettiğine ilişkin düzenleme hayata geçirilmiştir. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Eurasia Rating'in kredi derecelendirme kuruluşu olarak kullanılması ve hali hazırda bahse konu hesaplamalarda kullanılmakta olan Islamic International Rating Agency ile Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının kullanımına devam edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	IIRA	JCR Avrasya	
				Bankalar TP	Kurumsal TP
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	AAA/AA-	AAA/AA-	AAA/AA-
	2	A+ ilâ A-	A+/A-	A+/A-	A+/A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+/BBB-	BBB+/BBB-	BBB+/BB-
	4	BB+ ilâ BB-	BB+/BB-	BB+/BB-	
	5	B+ ilâ B-	B+/B-	B+/B-	BB-'den aşağısı
	6	CCC+ ve aşağısı	B-'den aşağısı	B-'den aşağısı	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	985,356,036	564,710	1,006,026,303	325,852	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,356,732	1,352,938	8,356,732	664,732	4,488,509	49.75%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6,905,154	1,937,351	6,905,154	532,040	7,224,239	97.14%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	83,803	-	83,803	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	59,686,148	21,445,030	59,686,148	12,079,376	28,649,491	39.92%
7	Kurumsal alacaklar	615,881,015	515,545,632	595,210,748	222,589,513	644,470,905	78.81%
8	Perakende alacaklar	284,653,536	343,883,853	284,653,536	31,037,284	231,212,046	73.24%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	86,165,212	8,004,191	86,165,212	4,087,072	31,588,299	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	129,102,282	31,041,183	129,102,282	19,420,017	94,222,124	63.44%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,685,268	-	3,685,268	-	2,400,974	65.15%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	140,363,918	659,580	140,363,918	350,945	238,156,228	169.25%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,852,116	-	2,852,116	-	2,852,116	100.00%
16	Diğer alacaklar	66,046,960	-	66,046,960	-	47,011,167	71.18%
17	Hisse senedi yatırımları	19,952,954	-	19,952,954	-	19,952,954	100.00%
18	**Toplam**	**2,409,007,331**	**924,518,271**	**2,409,007,331**	**291,170,634**	**1,352,229,052**	**50.08%**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	561,458,653	768,779	579,099,334	550,492	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,232,224	1,556,289	6,232,224	771,130	3,474,083	49.61%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	754,550	407,335	754,550	170,394	882,252	95.38%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30,222,786	9,394,320	30,222,786	5,503,471	12,251,173	34.29%
7	Kurumsal alacaklar	399,254,199	322,940,906	381,613,518	135,589,917	421,405,533	81.48%
8	Perakende alacaklar	167,584,659	137,919,165	167,584,659	16,881,354	139,774,279	75.77%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	70,024,092	3,955,445	70,024,092	1,956,017	25,193,038	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	79,268,087	15,507,602	79,268,087	10,325,178	58,295,720	65.07%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,790,165	-	3,790,165	-	2,715,506	71.65%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	95,485,180	301,641	95,485,180	149,779	168,637,909	176.34%
13	Teminatlı menkul kıymetler	74,700	-	74,700	-	7,470	10.00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	133,703	-	133,703	-	133,703	100.00%
16	Diğer alacaklar	56,847,644	-	56,847,644	-	33,319,675	58.61%
17	Hisse senedi yatırımları	14,140,005	-	14,140,005	-	14,140,005	100.00%
18	**Toplam**	**1,485,270,647**	**492,751,482**	**1,485,270,647**	**171,897,732**	**880,230,346**	**53.12%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem 31 Aralık 2023	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,006,352,155	-	-	-	-	-	-	-	1,006,352,155
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	44,226	-	368	-	8,976,870	-	-	-	9,021,464
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204,331	-	10,780	-	-	-	7,222,083	-	7,437,194
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	83,803	-	-	-	-	-	-	-	83,803
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	265,691	-	32,742,726	-	33,312,323	-	5,444,784	-	71,765,524
7	Kurumsal alacaklar	39,027,122	-	107,288,565	-	96,942,765	-	574,541,809	-	817,800,261
8	Perakende alacaklar	10,330,064	-	1,948,942	-	-	290,358,226	13,053,588	-	315,690,820
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	90,252,284	-	-	-	-	90,252,284
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	108,600,350	-	39,921,949	-	148,522,299
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2,644,225	-	965,406	75,637	3,685,268
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	23,593	-	3,352	-	-	-	-	140,687,918	140,714,863
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	2,852,116	-	2,852,116
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	19,952,954	-	19,952,954
17	Diğer alacaklar	16,283,846	-	3,439,932	-	-	-	46,323,182	-	66,046,960
18	**Toplam**	**1,072,614,831**	**-**	**145,434,665**	**90,252,284**	**250,476,533**	**290,358,226**	**710,277,871**	**140,763,555**	**2,700,177,965**

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	579,649,826	-	-	-	-	-	-	-	579,649,826
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	54,606	-	970	-	6,947,778	-	-	-	7,003,354
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10,807	-	39,856	-	-	-	874,281	-	924,944
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	658,894	-	20,229,142	-	13,265,753	-	1,572,468	-	35,726,257
7	Kurumsal alacaklar	10,522,237	-	71,026,561	-	56,908,833	-	378,745,804	-	517,203,435
8	Perakende alacaklar	3,547,511	-	1,260,168	-	-	160,544,354	19,113,980	-	184,466,013
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	71,980,109	-	-	-	-	71,980,109
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	62,595,091	-	26,998,174	-	89,593,265
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2,244,192	-	1,451,100	94,873	3,790,165
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	35,294	-	21,372	-	-	-	-	95,578,293	95,634,959
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	74,700	-	-	-	-	-	-	74,700
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	133,703	-	133,703
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	14,140,005	-	14,140,005
17	Diğer alacaklar	11,308,980	-	437,174	-	-	-	32,990,012	12,111,478	56,847,644
18	**Toplam**	**605,788,155**	**74,700**	**93,015,243**	**71,980,109**	**141,961,647**	**160,544,354**	**476,019,527**	**107,784,644**	**1,657,168,379**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Standart Yaklaşım Yöntemi" kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Banka'nın ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığınca türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA ve ISMA sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklere ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki takas yükümlülüklerini "clearing member-takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmektedir. Bu kapsamda Hazine birimleri tarafından yapılan IRS işlemleri sistemi üzerinden kontrol edilerek clear edilmekte ve yapılan işlem merkezi karşı taraf LCH nezdinde resmiyet kazanmaktadır. Banka LCH (merkezi karşı taraf) üzerinden gerçekleştirdiği türev işlemlere ek olarak, yurtiçi bankalararasında gerçekleştirilen overnight index swap (OIS) işlemleri için Takasbank üzerinden merkezi karşı taraf hizmeti almaya devam etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)						
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	7,402,437	1,838,639		1.4	12,937,505	8,588,525
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					115,554,945	11,637,331
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7	**Toplam**						**20,225,856**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)						
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5,315,771	888,885		1.4	8,686,518	4,227,199
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					99,301,976	8,710,195
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7	**Toplam**						**12,937,394**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12,937,505	3,365,064
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12,937,505	3,365,064

	Cari Dönem - 31 Aralık 2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,686,518	2,949,839
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,686,518	2,949,839

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem - 31 Aralık 2023

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	426,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	4,570	-	-	-	-	-	-	-	457
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	77,255,871	-	14,448,248	-	17,449,231	-	1,804,953	-	11,660,240	13,652,423
Kurumsal alacaklar	1,617,418	8,713,331	-	-	-	-	5,834,280	-	4,106,725	6,787,748
Perakende alacaklar	37,926	884,175	-	-	-	16,199	-	-	100,183	102,570
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**79,337,463**	**9,602,076**	**14,448,248**	**-**	**17,449,231**	**16,199**	**7,639,233**	**-**	**15,867,148**	**20,543,198**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	31,423,616	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	427	2	-	-	-	-	-	-	43
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	530	-	-	-	-	327	-	-	380
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	29,796,635	-	8,642,904	-	8,808,810	-	895,205	-	3,190,344	7,091,997
Kurumsal alacaklar	871,011	11,108,010	9,551,382	-	-	-	1,081,558	-	22,923	4,103,094
Perakende alacaklar	148,831	15,634,608	2,031,224	-	-	104,892	-	-	32	2,048,375
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**62,240,093**	**26,743,575**	**20,225,512**	**-**	**8,808,810**	**104,892**	**1,977,090**	**-**	**3,213,299**	**13,243,889**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan**	**Verilen**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	58,858,701	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	46,445,063	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**105,303,764**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan**	**Verilen**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	55,456,694	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	55,896,137	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**111,352,831**	**-**

Kredi türevleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	11,968,822
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,169,754**	**11,968,822**
Gerçeğe Uygun Değer	**35,749**	**1,800,646**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	35,749	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	1,800,646

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	8,531,919
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,169,754**	**8,531,919**
Gerçeğe Uygun Değer	**82,104**	**2,386,474**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	82,104	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	2,386,474

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		319,311
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	15,867,148	317,343
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,858,914	77,178
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	12,008,234	240,165
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	98,392	1,968
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		306,606
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	15,324,777	306,495
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,115,170	62,303
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	12,209,607	244,192
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	5,390	111
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında emtia ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Banka piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalardan düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, yerel ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde,konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülmektedir.

Banka'da piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonunun yanı sıra Expected Shortfall yöntemi kullanılarak da hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen limit ve erken uyarı seviyeleri günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,410,175	2,102,662
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	289,850	200,749
3	Kur riski	1,741,111	3,607,543
4	Emtia riski	1,927,841	896,925
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	118,130	6,071
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**8,487,107**	**6,813,950**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	19,420,283	18,876,056	85,221,018	41,172,452	15	6,175,868
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	77,198,348

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	14,087,440	19,420,283	18,876,056	17,461,260	15	2,619,189
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	32,739,862

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonalite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem 31 Aralık 2023	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(16,557,232)/15,886,801	(%7.52) / %7.22
2	EURO	200/(200)	(2,816,447)/3,588,270	(%1.28) / %1.63
3	USD	200/(200)	(4,778,087)/5,837,680	(%2.17) / %2.65
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**25,312,751**	**%11.50**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(24,151,766)**	**% (10.97)**

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(5,232,312)/4,816,205	(%3.72) / %3.42
2	EURO	200/(200)	(3,009,531)/3,705,360	(%2.14) / %2.63
3	USD	200/(200)	(2,606,590)/3,198,781	(%1.85) / %2.27
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**11,720,345**	**%8.33**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(10,848,434)**	**%(7.71)**

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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	5,400,602	16,050,495	4,766,482	8,759,199
TCMB (*)	150,796,555	213,066,137	43,544,012	211,076,405
Diğer	112,804	277,107	84,808	704,315
Toplam	**156,309,961**	**229,393,739**	**48,395,302**	**220,539,919**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 122,170,962 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 %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022 için %3 ile %8 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %30 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2022 için %5 ile %26 aralığında).

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	129,262,330	90,895,175	42,937,215	50,293,731
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	1,048,988	-	606,797	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	78,244,822
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	20,485,237	122,170,962	-	82,537,852
Toplam	**150,796,555**	**213,066,137**	**43,544,012**	**211,076,405**

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık 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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	79,421	19,521	134,695	443
Swap İşlemleri	23,646,614	5,419,207	14,094,488	3,078,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	90,028	474	52,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,726,035**	**5,528,756**	**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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 2,951,873 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 0.54 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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	651	1,730	53	16,845
Yurt Dışı	-	51,098,209	-	28,528,961
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**651**	**51,099,939**	**53**	**28,545,806**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)
AB Ülkeleri	1,010,404	3,278,209	4,010,416	719,061
ABD, Kanada	14,719,482	3,551,649	4,961,928	2,504,957
OECD Ülkeleri(*)	912,518	23,160,893	2,587,473	12,741,608
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,279	-	69,185	-
Diğer	2,574,508	1,889,267	934,333	-
Toplam	**19,218,191**	**31,880,018**	**12,563,335**	**15,965,626**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12,935,255	26,064,046	6,024,871	13,831,275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12,935,255**	**26,064,046**	**6,024,871**	**13,831,275**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	369,850	-	26,356,794	48,817,628
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	71,576,920	-	14,613,928
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**369,850**	**71,576,920**	**26,356,794**	**63,431,556**

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**282,978,160**	**198,351,294**
Borsada İşlem Gören	281,331,191	196,350,850
Borsada İşlem Görmeyen	1,646,969	2,000,444
Hisse Senetleri	**171,444**	**119,854**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	171,444	119,854
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2,006,235**	**1,572,619**
Toplam	**281,143,369**	**196,898,529**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Nakdi	**Gayri nakdi**	**Nakdi**	**Gayri nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**929**	**-**	**1,187**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	929	-	1,187
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**949,392**	**-**	**602,165**	**-**
Toplam	**949,392**	**929**	**602,165**	**1,187**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**1,382,882,848**	**60,173,807**	**1,331,024**	**54,900,538**
İşletme Kredileri	325,849,125	29,489,073	956,355	52,871,209
İhracat Kredileri	182,492,612	1,057,135	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	61,086,664	41,791	-	-
Tüketici Kredileri	178,263,595	2,656,319	3,175	789,671
Kredi Kartları	134,693,840	2,790,051	371,276	-
Diğer	500,497,012	24,139,438	218	1,239,658
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,382,882,848**	**60,173,807**	**1,331,024**	**54,900,538**

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 itibarı 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***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 Aralık 2023	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	17,603,766	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	27,813,093
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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	593,802,006	19,097,229	3,228,886
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	789,080,842	41,076,578	53,002,676

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	360,890,035	18,885,437	12,153,333
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	495,436,599	13,758,439	32,327,127

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 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**29,925,047**	**115,624,141**	**145,549,188**
Konut Kredisi	9,365	57,467,601	57,476,966
Taşıt Kredisi	184,185	7,689,591	7,873,776
İhtiyaç Kredisi	29,731,497	50,466,949	80,198,446
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	**99,095,851**	**47,282**	**99,143,133**
Taksitli	43,295,743	43,764	43,339,507
Taksitsiz	55,800,108	3,518	55,803,626
Bireysel Kredi Kartları-YP	**192,094**	**-**	**192,094**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	192,094	-	192,094
Personel Kredileri-TP	**33**	**78,889**	**78,922**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	33	78,889	78,922
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	**865,265**	**186**	**865,451**
Taksitli	368,559	168	368,727
Taksitsiz	496,706	18	496,724
Personel Kredi Kartları-YP	**5,019**	**-**	**5,019**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,019	-	5,019
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**36,080,776**	**-**	**36,080,776**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**3,874**	**-**	**3,874**
Toplam	**166,167,959**	**115,750,498**	**281,918,457**

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 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**39,126,931**	**192,400,394**	**231,527,325**
İşyeri Kredileri	69,577	1,601,429	1,671,006
Taşıt Kredileri	2,696,782	12,551,627	15,248,409
İhtiyaç Kredileri	36,360,572	178,247,338	214,607,910
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**336,079**	**336,079**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	336,079	336,079
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**165,825**	**110,118,135**	**110,283,960**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4,895	4,895
İhtiyaç Kredileri	165,825	110,113,240	110,279,065
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**34,241,978**	**3,347,838**	**37,589,816**
Taksitli	11,980,717	3,054,323	15,035,040
Taksitsiz	22,261,261	293,515	22,554,776
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**59,654**	**-**	**59,654**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,654	-	59,654
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**29,920,735**	**-**	**29,920,735**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**103,515,123**	**306,202,446**	**409,717,569**

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)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kamu	62,615,937	49,841,648
Özel	1,436,672,280	883,609,322
Toplam	**1,499,288,217**	**933,450,970**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurt İçi Krediler	1,496,792,888	931,970,423
Yurt Dışı Krediler	2,495,329	1,480,547
Toplam	**1,499,288,217**	**933,450,970**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	35,207,658	21,599,570
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**35,207,658**	**21,599,570**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,031,681	1,087,553
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,326,981	1,280,720
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13,777,108	14,115,712
Toplam	**16,135,770**	**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 Aralık 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**234,719**	**274,138**	**2,111,787**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234,719	274,138	2,111,787
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 Aralık 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 (+)	6,559,267	67,887	257,586
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,896,920	4,010,157
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5,896,920	4,010,157	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	933,578	1,684,436	3,117,942
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	1,599,845
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,096,202**	**2,373,067**	**15,354,018**
Karşılık (-)	1,031,681	1,326,981	13,777,108
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,064,521**	**1,046,086**	**1,576,910**

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

(**) 31 Aralık 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 1,599,845 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %1.41'den %1.30'a düşmüştür.

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'ten % 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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	383,156	786,079	6,254,125
Karşılık (-)	226,330	461,326	5,746,817
Bilançodaki Net Bakiyesi	**156,826**	**324,753**	**507,308**
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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Net Değer	**1,064,521**	**1,046,086**	**1,576,910**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,096,114	2,372,942	15,334,112
Karşılık Tutarı (-)	1,031,595	1,326,856	13,757,224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,064,519**	**1,046,086**	**1,576,888**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	88	125	19,906
Karşılık Tutarı (-)	86	125	19,884
Diğer Krediler (Net)	**2**	**-**	**22**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup 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 Aralık 2023	**94,176**	**86,855**	**175,802**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	172,199	189,756	2,188,624
Karşılık Tutarı (-)	78,023	102,901	2,012,822
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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	289,285,980	35,748,113	124,497,259	22,217,950
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	18,950,774	-	11,611,721
Toplam	**289,285,980**	**54,698,887**	**124,497,259**	**33,829,671**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**344,373,002**	**158,592,852**
Borsada İşlem Görenler	*343,984,867*	*158,385,880*
Borsada İşlem Görmeyenler	*388,135*	*206,972*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**344,373,002**	**158,592,852**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	**158,592,852**	**73,861,983**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	18,635,334	8,334,895
Dönem İçindeki Alımlar	126,283,530	41,636,940
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(15,067,844)	(3,320,778)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	55,929,130	38,079,812
Dönem Sonu Toplamı	**344,373,002**	**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 Aralık 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	93,463,937	7,199,394	100,874,756	7,365,620
Repo İşlemlerine Konu Olan	34,082,205	18,545,493	70,152,648	18,950,774
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	56,412,079	23,397,719	118,258,576	28,770,628
Toplam	**183,958,221**	**49,142,606**	**289,285,980**	**55,087,022**

(*) 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)

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	5,373,138	252,481	20,462	333,712	14,410	70,994	23,669	-
2	180,913,852	21,825,052	6,615,631	13,781,012	5,031,501	6,965,044	3,980,412	18,242,000
3	44,341,592	11,595,437	7,434,859	155,020	1,825	1,134,830	2,667,040	28,450,000
4	3,880,800	3,344,720	402,054	511,366	-	2,659,647	207,418	-
5	1,201,571	242,443	456,320	29,452	890	128,363	29,975	-
6	142,748	(356,746)	92,387	2	-	(109,833)	(139,204)	-
7	78,641	(1,064,627)	68,385	-	-	(383,780)	(226,086)	-
8	121,142,599	5,900,474	443,445	2,914,614	215,397	2,260,614	1,071,449	-
9	3,780,277	1,754,797	44,906	229,287	-	463,127	205,844	-
10	391,444	349,569	122,990	45,002	-	111,752	146,841	-
11	501,530	329,311	161,651	35,510	-	(9,743)	(22,715)	-
12	277,410	242,691	19,571	43,198	-	107,429	78,817	-
13	96,152	89,837	1,130	14,532	14,994	19,383	16,684	-
14	896,324	754,449	27,815	239,351	-	99,803	136,096	-
15	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 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 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**4,066,701**	**2,047,712**
Dönem İçi Hareketler	**1,692,919**	**2,018,989**
Transferler	-	-
Alışlar	119,285	92,566
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	571	63,745
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(1,750)
Yeniden Değerleme Artışı	1,573,063	1,864,428
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5,759,620**	**4,066,701**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka Payına İsabet Eden İlgili Dönem Hareket Detayı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar
Kıbrıs Vakıflar Bankası LTD	-	-	-	-	4,500	-
Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ	-	-	-	26,872	58,417	-
JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	-	571	-	-	828	-
Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ	-	-	-	700	-	1,750
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	-	-	-	64,994	-	-
Birleşim Varlık Yönetim AŞ	119,285	-	-	-	-	-
Toplam	**119,285**	**571**	**-**	**92,566**	**63,745**	**1,750**

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	1,573,241	1,073,842
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	131,110	11,825
Toplam	**1,704,351**	**1,085,667**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,528,221	1,028,822
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**1,528,221**	**1,028,822**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Cari dönem içinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

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 – 30 Eylül 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	450,000	850,000	2,950,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	1,866	137	-	18,327	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	18,327	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	500	137	-	-	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	97,053	723	22,501	(609)	(267)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,805,835	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	101,188	178,734	281,799	100,321	6,187
Yasal Yedekler	28,297	20,737	85,672	56,341	62,270	761
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	71,946	18,012	225,458	37,504	5,426
Diğer Kâr Yedekleri	-	8,505	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	65,992	1,495,460	659,168	1,027,110	321,292	7,909
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	43,848	415,432	12,714	(51,878)	30,790	(3)
Dönem Net Kâr veya Zararı	22,144	1,080,028	646,454	1,078,988	290,502	7,912
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**4,211,372**	**2,295,567**	**1,288,762**	**2,181,410**	**3,389,331**	**43,950**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**4,211,372**	**2,295,567**	**1,288,762**	**2,181,410**	**3,389,331**	**43,950**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**4,211,372**	**2,295,567**	**1,288,762**	**2,181,410**	**3,389,331**	**43,950**

(*) 30 Eylül 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tabloları 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 bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları.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	53.77	53.77
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	38,235,991	2,673,463	9,495	7,607,897	-	1,504,736	546,720	2,149,151
2	26,232,572	2,862,941	209,595	4,435,381	18,555	1,443,089	518,566	4,256,000
3	8,643,846	1,288,759	65,709	-	15,687	646,454	210,615	689,000
4	27,024,400	4,810,376	16,723	696,084	15,755	188,677	4,328	2,674,750
5	46,419	43,952	251	865	12,326	7,910	3,538	741,780
6	9,359,736	6,069,591	4,132,565	255,451	-	705,820	818,303	7,375,000
7	286,163	286,086	365	8,977	-	71,055	64,879	140,984
8	1,051,631	986,645	106,024	133,766	-	229,429	81,938	816,136
9	618,168	374,076	158,579	36,545	358	16,167	8,733	380,670
10	58,885	43,080	929	12,157	-	(13,275)	5,194	61,154
11	132,849	131,968	8,832	26,475	-	22,154	8,760	100,000

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**10,135,102**	**4,650,121**
Dönem İçi Hareketler	**4,470,210**	**5,484,981**
Transferler	-	-
Alışlar	722,323	378,945
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,478,297	307,337
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(149,622)	(99,397)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	4,799,874	4,913,528
Değer Azalma Karşılıkları	(2,380,662)	(15,432)
Dönem Sonu Değeri	**14,605,312**	**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)

Banka Payına İsabet Eden İlgili Dönem Hareket Detayı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar	Alışlar	Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	Satışlar
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	193,466	-	-	78,306	-	-
Vakıf Faktoring AŞ	-	368,393	-	140,069	78,393	-
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	-	199,000	-	2,098	99,250	-
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	490,000	662,720	-	40,150	70,982	-
Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	38,857		-	29,143	-	-
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	-	248,184	-	49,000	58,712	-
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-	-	25,990	-	-
Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	-	-	-	2,494	-	-
Taksim Otelcilik AŞ	-	-	-	11,695	-	-
Toplam	**722,323**	**1,478,297**	**-**	**378,945**	**307,337**	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	14,605,312	10,135,102
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**14,605,312**	**10,135,102**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2023 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	2,702,730	1,843,727
Faktoring Şirketleri	1,979,330	941,244
Leasing Şirketleri	2,640,662	1,993,897
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5,403,749	4,499,288
Toplam	**12,726,471**	**9,278,156**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5,716,493	5,658,381
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**5,716,493**	**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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	10,096,597	1,762,979	221,935	2,677,344	14,758,855
Birikmiş Amortismanlar (-)	58,361	860,490	136,112	1,693,655	2,748,618
Değer Düşüşü (-)	18,852	-	-	14	18,866
Net Defter Değeri	**10,019,384**	**902,489**	**85,823**	**983,675**	**11,991,371**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	10,019,384	902,489	85,823	983,675	11,991,371
İktisap Edilenler (*)	17,458,146	2,934,214	1,183,426	1,135,653	22,711,439
Transfer Edilenlerin Maliyeti	933,224	-	-	-	933,224
Transfer Edilenlerin Amortismanı	2,204	-	-	-	2,204
Elden Çıkarılanların Maliyeti	8,539,756	575,996	6,509	130,881	9,253,142
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	106,415	80,412	4,688	(8,346)	183,169
Cari Yıl Amortisman Bedeli	52,337	504,210	43,895	323,354	923,796
Değer Düşüşü (-)	16,370	-	-	-	16,370
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	928	61,929	62,857
Dönem Sonu Maliyet	19,948,211	4,121,197	1,399,780	3,744,045	29,213,233
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	2,079	1,284,288	175,319	2,025,355	3,487,041
Değer Düşüşü (-)	2,482	-	-	14	2,496
Kapanış Net Defter Değeri	**19,943,650**	**2,836,909**	**1,224,461**	**1,718,676**	**25,723,696**

(*) Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2023 tarihinde yeniden değerlemiş olup 11,225,183 TL'lik yeniden değerleme değer artış tutarı iktisap edilenler içerisinde yer almaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 3-15 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller tutarı 2,928,725 TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	**2,478,300**	**(46,378)**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	8,415,660	6,462,173
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	61,514	(3,911,523)
Diğer	(64,213)	(25,972)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**10,891,261**	**2,478,300**

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

31 Aralık 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 213,238 TL (31 Aralık 2022: 283,264 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 231 TL (31 Aralık 2022: 986 TL)'dir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,094	2,865
Bankalar	275,247	9,728
Toplam	**279,341**	**12,593**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	42,076	20,008
Toplam	**321,417**	**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 Aralık 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	**38,576,389**	**-**	**22,236,870**	**218,874,098**	**113,424,286**	**30,676,763**	**51,278,445**	**9,303**	**475,076,154**
Döviz Tevdiat Hesabı	**196,847,311**	**-**	**139,832,334**	**208,435,015**	**18,261,355**	**11,250,887**	**13,864,121**	**1,545**	**588,492,568**
Yurt İçinde Yer. K.	182,327,984	-	136,877,891	199,417,035	15,929,141	8,473,764	6,946,966	1,545	549,974,326
Yurt Dışında Yer.K	14,519,327	-	2,954,443	9,017,980	2,332,214	2,777,123	6,917,155	-	38,518,242
Resmi Kur. Mevduatı	**38,487,350**	**-**	**88,690,178**	**37,895,081**	**1,356,598**	**177,575**	**119,624**	**-**	**166,726,406**
Tic. Kur. Mevduatı	**46,545,212**	**-**	**167,019,656**	**122,789,508**	**79,719,104**	**38,646,252**	**27,116,281**	**-**	**481,836,013**
Diğ. Kur. Mevduatı	**26,937,517**	**-**	**9,811,495**	**47,606,075**	**19,521,823**	**438,790**	**97,173**	**-**	**104,412,873**
Kıymetli Maden DH	**77,213,253**	**-**	**-**	**38,381**	**423,403**	**4,530,702**	**409,772**	**-**	**82,615,511**
Bankalararası Mevduat	**5,079,581**	**-**	**32,391,154**	**23,631,152**	**557,753**	**-**	**941,952**	**-**	**62,601,592**
TCMB	37,810	-	-	-	-	-	-	-	37,810
Yurt İçi Bankalar	2,434,004	-	29,644,007	2,258,955	-	-	-	-	34,336,966
Yurt Dışı Bankalar	2,298,586	-	2,747,147	21,372,197	557,753	-	941,952	-	27,917,635
Katılım Bankaları	309,181	-	-	-	-	-	-	-	309,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**429,686,613**	**-**	**459,981,687**	**659,269,310**	**233,264,322**	**85,720,969**	**93,827,368**	**10,848**	**1,961,761,117**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 15,185,839 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 210,308,964 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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	135,382,191	339,693,963	67,118,488	127,237,104
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	94,475,397	198,009,711	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	**229,857,588**	**537,703,674**	**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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	38,244	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	137,706	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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	55,388	17,565	5,120	79
Swap İşlemleri	26,291	5,569,533	202,661	4,458,210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar		97,611	-	53,527
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**81,679**	**5,684,709**	**207,781**	**4,511,816**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	32,189,132	29,566	9,000,667	1,116,440
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	368,174	5,045,097	371,242	7,598,260
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	166,807	183,878,814	32,946	112,626,687
Toplam	**32,724,113**	**188,953,477**	**9,404,855**	**121,341,387**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	12,426,015	3,166,971	4,648,420	3,464,551
Orta ve Uzun Vadeli (*)	20,298,098	185,786,506	4,756,435	117,876,836
Toplam	**32,724,113**	**188,953,477**	**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 %8.44'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
15 Mayıs 2023	367	USD	189,5	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	575,5	E+%4	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
30 Kasım 2023	367	USD	323	SOFR+%3.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank
	367	EUR	303	E+%3.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)(*)	Kredi Türü
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

(*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar USD olarak belirtilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,283 milyon ABD Doları ve 241 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. Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %9,0 olurken; nihai getiri oranı %9,125 olmuştur.

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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 522.6 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	1,173,653	-	-	115,061,887
Maliyet	1,081,498	-	-	114,598,973
Net Defter Değeri	1,163,579	-	-	117,165,636

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6,125,663	76,634	6,202,297
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	3,315,876	15,809	3,331,685
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**2,809,787**	**60,825**	**2,870,612**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	2,774,696	62,213	2,836,909

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 160,342 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Aralık 2022: 114,543 TL).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6,198,226	2,866,665	836,477	369,457
1-4 Yıl Arası	4,071	3,947	567,756	276,665
4 Yıldan Fazla	-	-	752,975	375,281
Toplam	**6,202,297**	**2,870,612**	**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.

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 Aralık 2023 itibarıyla 3,829,984 TL (31 Aralık 2022: 1,958,653 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 386,622 TL (31 Aralık 2022: 180,576 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar(Devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**1,958,653**	**979,244**
Cari Hizmet Maliyeti	179,947	95,605
Geçmiş Hizmet Maliyeti	96,771	226
Faiz Maliyeti	348,302	174,860
Ödenen Tazminatlar	(479,270)	(64,627)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	6,692	5,409
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	1,718,889	767,936
Dönem Sonu Değeri	**3,829,984**	**1,958,653**

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Cari dönem aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(41,121,297)	(22,011,351)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	48,583,647	20,122,767
Genel Yönetim Giderleri	(411,213)	(220,114)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	-	(2,108,698)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	15,510,074	11,482,979
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	15,510,074	9,374,281

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için varsayımlar aşağıda gösterilmiştir:

İskonto Oranları	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Devre Esas Yükümlülükler	%9.80	9.80%
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	%2.50	2.50%

Sandık'ın, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	4,687,882	2,862,885
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	4,899,592	3,279,039
Duran Varlıklar (*)	5,242,981	5,011,158
Diğer	679,619	329,897
Toplam	**15,510,074**	**11,482,979**

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler temerrüt karşılıkları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 68,887 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 19,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 12,250,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiş, sonrasında 31 Aralık 2023 tarihinde 4,250,000 TL serbest karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durum tablosunda diğer karşılıklar hesabında yer alan serbest karşılık tutarı 11,000,000 TL'dir (31 Aralık 2022: 19,000,000 TL). Dönem içerisinde iptal edilen karşılıklara ilişkin 12,250,000 TL tutarındaki gelir, konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilirken, ilave ayrılan 4,250,000 TL tutarındaki karşılık gideri, diğer karşılık giderleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 7,671,637 TL (31 Aralık 2022: 3,866,582 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,671,637	3,866,582
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,324,147	464,843
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13,327	5,540
BSMV	2,104,711	610,791
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28,177	22,623
Ödenecek Katma Değer Vergisi	65,466	30,428
Diğer	312,916	167,906
Toplam	**11,520,381**	**5,168,713**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 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	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9,847	4,634
İşsizlik Sigortası–İşveren	19,694	9,267
Diğer	1	2
Toplam	**29,542**	**13,903**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 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 15. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yans. Menkul Değerlerden	1,069,854	(3,328,217)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	568,241	(421,076)
Maddi duran varlıklardan	(2,145,076)	(368,646)
Satış amaçlı elde tutulan varlıklardan	-	-
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	568,495	206,416
Toplam	**61,514**	**(3,911,523)**

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 34,437,278 TL'dir (31 Aralık 2022: 24,043,286 TL).

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**5,145,696**	**23,707,184**	**5,145,157**	**14,475,926**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,145,696	23,707,184	5,145,157	14,475,926
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**5,584,398**	**-**	**4,422,203**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,584,398	-	4,422,203	-
Toplam	**10,730,094**	**23,707,184**	**9,567,360**	**14,475,926**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 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 öneceği adaylar arasından, iki üye ortakların öneceği 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	25,000,000

26 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan 69. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre, Banka'nın 10,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 25,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	12,307,271	(657,341)	8,742,381	(194,979)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,717,502	4,485,972	11,534,896	(349,442)
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**14,105,500**	**3,828,631**	**20,358,004**	**(544,421)**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	239,679,180	81,979,697
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	119,165,714	60,802,246
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	10,121,928	6,916,438
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	141,784,478	56,192,549
Diğer	12,310,714	9,156,781
Toplam	**523,062,014**	**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 851,721 TL (31 Aralık 2022: 583,361 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 68,887 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Geçici teminat mektupları	9,861,230	5,312,468
Kesin teminat mektupları	139,960,135	79,435,509
Avans teminat mektupları	50,721,986	28,688,031
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12,911,007	5,938,641
Diğer teminat mektupları	183,707,444	100,115,220
Toplam	**397,161,802**	**219,489,869**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**91,319,731**	**54,770,548**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*10,462,322*	*7,674,681*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*80,857,409*	*47,095,867*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**398,072,090**	**219,477,978**
Toplam	**489,391,821**	**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 Aralık 2023				Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**651,827**	**0.27**	**932,450**	**0.38**	**244,348**	**0.20**	**472,287**	**0.31**
Çiftçilik ve Hayvancılık	553,708	0.23	613,191	0.25	224,411	0.18	187,736	0.12
Ormancılık	20,596	0.01	-	-	8,032	0.01	-	-
Balıkçılık	77,523	0.03	319,259	0.13	11,905	0.01	284,551	0.19
Sanayi	**85,187,750**	**35.22**	**128,074,906**	**51.75**	**49,401,506**	**39.86**	**69,019,266**	**45.92**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,640,145	0.68	2,377,099	0.96	1,038,377	0.84	1,482,590	0.99
İmalat Sanayi	69,768,742	28.84	114,816,435	46.39	38,985,823	31.46	61,690,706	41.04
Elektrik, Gaz, Su	13,778,863	5.70	10,881,372	4.40	9,377,306	7.56	5,845,970	3.89
İnşaat	**49,076,762**	**20.29**	**41,011,790**	**16.57**	**23,530,449**	**18.99**	**25,771,591**	**17.14**
Hizmetler	**104,606,261**	**43.24**	**63,503,786**	**25.66**	**49,155,854**	**39.67**	**43,591,726**	**29.00**
Toptan ve Perakende Ticaret	44,318,577	18.32	22,470,675	9.08	22,972,726	18.54	16,005,899	10.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,148,727	1.30	715,069	0.29	1,520,860	1.23	1,096,002	0.73
Ulaştırma Ve Haberleşme	13,448,969	5.56	33,033,492	13.35	8,373,286	6.76	21,194,630.00	14.10
Mali Kuruluşlar	32,264,786	13.34	608,614	0.25	8,802,446	7.10	1,224,308	0.81
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,691,655	1.94	5,369,152	2.17	3,022,793	2.44	1,914,088	1.27
Serbest Meslek Hizmetleri	5,253,771	2.17	913,667	0.37	3,634,382	2.93	989,576	0.66
Eğitim Hizmetleri	676,589	0.28	3,239	0.00	423,681	0.34	56,232	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	803,187	0.33	389,878	0.16	405,680	0.32	1,110,991	0.74
Diğer	**2,374,579**	**0.98**	**13,971,710**	**5.65**	**1,593,861**	**1.28**	**11,467,638**	**7.63**
Toplam	**241,897,179**	**100.00**	**247,494,642**	**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 Aralık 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	233,795,411	146,577,328	5,710,047	10,227,295
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	4,398,076	-	-
Akreditifler	2,110,919	78,895,525	10,997	3,676,849
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,133,395	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**235,910,588**	**233,004,324**	**5,721,044**	**13,904,144**

	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. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**547,189,364**	**185,239,680**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	31,707,473	2,185,436
Swap Para Alım Satım İşlemleri	498,326,337	159,083,184
Futures Para İşlemleri	-	1,476,432
Para Alım Satım Opsiyonları	17,155,554	22,494,628
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**235,695,783**	**145,399,273**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	235,695,783	145,399,273
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**187,219,899**	**72,672,594**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**970,105,046**	**403,311,547**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**970,105,046**	**403,311,547**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	60,965,904	103,059,007	8,137,705	-	-	**172,162,616**
Satım	93,671,343	118,668,956	8,117,820	-	-	**220,458,119**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:				-	-	
Alım	1,867,287	9,874,478	2,784,568	1,341,884	-	**15,868,217**
Satım	1,861,504	9,860,171	2,777,250	1,340,331	-	**15,839,256**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	295,660	17,499,677	35,215,516	9,313,290	**62,324,143**
Satım	-	53,100	15,158,051	26,298,023	1,872,285	**43,381,459**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	10,000	1,738,041	69,873,926	46,225,924	**117,847,891**
Satım	-	10,000	1,738,041	69,873,926	46,225,925	**117,847,892**
Opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	4,058,588	2,978,026	1,776,674	-	-	**8,813,288**
Satım	3,935,891	2,826,689	1,579,686	-	-	**8,342,266**
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	36,551,919	14,711,489	261,106	67,999,314	519,795	**120,043,623**
Satım	2,758,096	4,453,428	1,598,106	51,122,976	7,243,670	**67,176,276**
Toplam Alım	**103,443,698**	**130,928,660**	**32,197,771**	**174,430,640**	**56,059,009**	**497,059,778**
Toplam Satım	**102,226,834**	**135,872,344**	**30,968,954**	**148,635,256**	**55,341,880**	**473,045,268**
Toplam	**205,670,532**	**266,801,004**	**63,166,725**	**323,065,896**	**111,400,889**	**970,105,046**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	50,296,725	151,148	4,712,643	-	-	**55,160,516**
Satım	57,249,909	1,175,378	4,705,819	-	-	**63,131,106**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	2,441	835,112	345,732	-	-	**1,183,285**
Satım	2,427	656,412	343,312	-	-	**1,002,151**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	749,200	625,975	16,357,478	8,298,023	**26,030,676**
Satım	-	153,710	625,975	11,456,304	2,524,897	**14,760,886**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	30,000	1,017,109	32,225,018	39,427,510	**72,699,637**
Satım	-	30,000	1,017,108	32,225,018	39,427,510	**72,699,636**
Opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	2,849,346	8,340,850	174,657	-	-	**11,364,853**
Satım	2,855,666	8,109,992	164,117	-	-	**11,129,775**
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	655,550	-	-	-	**655,550**
Satım	-	820,882	-	-	-	**820,882**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	7,718,862	1,126,964	299,606	21,151,892	10,133,829	**40,431,153**
Satım	556,006	103,697	299,604	18,488,911	12,793,223	**32,241,441**
Toplam Alım	**60,867,374**	**11,888,824**	**7,175,722**	**69,734,388**	**57,859,362**	**207,525,670**
Toplam Satım	**60,664,008**	**11,050,071**	**7,155,935**	**62,170,233**	**54,745,630**	**195,785,877**
Toplam	**121,531,382**	**22,938,895**	**14,331,657**	**131,904,621**	**112,604,992**	**403,311,547**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. 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).

7. 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 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	90,692,998	4,630,450	30,244,287	1,818,221
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	74,827,981	27,474,078	38,393,469	13,948,696
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	917,420	-	907,019	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**166,438,399**	**32,104,528**	**69,544,775**	**15,766,917**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	111,923	-	276,567
Yurt İçi Bankalardan	200,172	5,083	27,940	20,626
Yurt Dışı Bankalardan	-	962,570	-	311,903
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**200,172**	**1,079,576**	**27,940**	**609,096**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	590,576	-	358,840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,636,575	8,455,142	21,639,349	4,676,567
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	70,923,332	2,613,598	43,664,117	1,613,903
Toplam	**97,559,907**	**11,659,316**	**65,303,466**	**6,649,310**

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 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,735,420	1,370,972

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**2,478,773**	**10,437,216**	**406,899**	**3,431,503**
T.C. Merkez Bankası'na	2,420,069	3,889	329,049	7,441
Yurt İçi Bankalara	58,704	402,606	64,429	158,760
Yurt Dışı Bankalara	-	10,030,721	13,421	3,265,302
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**660,013**	**-**	**195,875**
Toplam	**2,478,773**	**11,097,229**	**406,899**	**3,627,378**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,281,742	635,507

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 9,866,653 TL tutarındadır (2,810,241 TL'si Türk Parası, 7,056,412 TL'si Yabancı Para) (31 Aralık 2022: 7,744,330 TL (2,426,357 TL'si Türk Lirası, 5,317,973 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Aralık 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	-	1,630,606	3,931,602	-	-	-	-	5,562,208
Tasarruf Mevduatı	80,015	5,364,547	34,932,988	36,032,830	2,717,975	4,059,411	951	83,188,717
Resmi Mevduat	95,958	11,876,094	5,011,602	134,235	19,940	11,095	-	17,148,924
Ticari Mevduat	209,358	40,800,677	35,702,649	11,475,310	5,043,841	3,449,915	-	96,681,750
Diğer Mevduat	35,207	2,144,841	10,162,767	1,498,874	53,902	7,056	-	13,902,647
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**420,538**	**61,816,765**	**89,741,608**	**49,141,249**	**7,835,658**	**7,527,477**	**951**	**216,484,246**
Yabancı Para:								
DTH	512,970	1,679,691	4,062,536	328,152	144,808	213,938	-	6,942,095
Bankalar Mevduatı	59,239	473,466	1,141,588	-	-	-	-	1,674,293
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	4,144	2,209	12,598	2,105	-	21,056
Toplam	**572,209**	**2,153,157**	**5,208,268**	**330,361**	**157,406**	**216,043**	**-**	**8,637,444**
Genel Toplam	**992,747**	**63,969,922**	**94,949,876**	**49,471,610**	**7,993,064**	**7,743,520**	**951**	**225,121,690**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 31 Aralık 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	-	145,535	1,764,828	6,530	58,155	-	-	1,975,048
Tasarruf Mevduatı	6,205	1,664,246	5,126,119	10,209,289	717,754	774,401	960	18,498,974
Resmi Mevduat	47,643	4,955,873	1,341,796	116,469	46,303	6,006	-	6,514,090
Ticari Mevduat	27,079	8,213,402	7,505,769	2,292,371	4,123,138	455,655	-	22,617,414
Diğer Mevduat	4,079	862,303	3,543,151	482,692	75,085	30,787	-	4,998,097
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**85,006**	**15,841,359**	**19,281,663**	**13,107,351**	**5,020,435**	**1,266,849**	**960**	**54,603,623**
Yabancı Para:								
DTH	245,946	1,008,713	3,585,554	787,035	97,974	93,502	-	5,818,724
Bankalar Mevduatı	10,050	41,413	502,190	1,858	16,548	-	-	572,059
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	716	2,225	11,817	1,182	-	15,940
Toplam	**255,996**	**1,050,126**	**4,088,460**	**791,118**	**126,339**	**94,684**	**-**	**6,406,723**
Genel Toplam	**341,002**	**16,891,485**	**23,370,123**	**13,898,469**	**5,146,774**	**1,361,533**	**960**	**61,010,346**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2022**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,500	3,536
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	196,240	145,538
Toplam	**199,740**	**149,074**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2022**
Kâr	**396,242,202**	**79,760,888**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6,320,188	2,369,282
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	277,309,461	53,190,852
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	112,612,553	24,200,754
Zarar	**(382,211,292)**	**(74,770,718)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,537,361)	(627,895)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(281,292,004)	(53,944,817)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(99,381,927)	(20,198,006)
Net Ticari Kâr/Zarar	**14,030,910**	**4,990,170**

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 7,136,682 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,603,219 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2022**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	24,432,168	7,902,432
Haberleşme gelirleri	32,710	24,095
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	770,737	1,083,824
Kiralama gelirleri	31,036	11,984
Diğer faaliyet gelirleri(*)	15,022,111	655,552
Toplam	**40,288,762**	**9,677,887**

(*)İlgili bakiye cari dönemde iptal edilen 12,250,000 TL serbest karşılığı ve 1,194,162 TL yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlemesi ile oluşan değer artış gelirlerini içermektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**49,961,062**	**26,865,264**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	19,364,440	6,031,168
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	25,004,610	14,710,691
Temerrüt (üçüncü Aşama)	5,592,012	6,123,405
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**92,780**	**12,425**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	53,617	244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	39,163	12,181
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**4,250,000**	**17,271,958**
Toplam	**54,303,842**	**44,149,647**

(*) Cari dönemde ayrılan 4,250,000 TL serbest karşılık tutarını göstermektedir (31 Aralık 2022: 17,228,000 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	152,442	211,473
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,300	17,754
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	930,134	563,150
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	81,583	51,195
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	17,397,623	6,852,484
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*160,342*	*114,543*
Bakım ve Onarım Giderleri	*420,323*	*196,380*
Reklam ve İlan Giderleri	*771,712*	*479,371*
Diğer Giderler	*16,045,246*	*6,062,190*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,154	1,188
Diğer (*)	18,800,378	3,004,186
Toplam	**37,365,614**	**10,701,430**

(*) 18,800,378 TL (31 Aralık 2022: 3,004,186 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri;12,000,000 TL tutarında AFAD bağışı, 2,046,425 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2022: 948,282 TL), 1,678,577 TL (31 Aralık 2022: 636,153 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 1,959,884 TL (31 Aralık 2022: 848,641 TL) TMSF giderleri ve 1,115,492 TL (31 Aralık 2022: 571,110 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. 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)

9. 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 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

10. 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.

11. 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 tablosunda 8,781,428 TL (31 Aralık 2022: 19,688,536 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen kar veya zarar tablosunda, indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 12,286,956 TL (31 Aralık 2022: 6,170,444) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (3,871,296) TL (31 Aralık 2022: 291,729 TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

12. 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 312,915,975 TL faiz gelirleri 260,960,901 TL faiz giderleri, 25,745,988 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2022: 158,569,464 TL faiz gelirleri 84,854,301 TL faiz giderleri, 10,792,735 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.

13. 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)

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

14. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca Banka'nın bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olmak üzere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	12,393	4,105
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	8,419	1,621
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	73	-
Toplam	**20,885**	**5,726**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem başındaki değerleme farkları	11,205,827	1,605,746
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(8,614,564)	13,142,226
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	2,342,939	8,993
Ertelenmiş vergi etkisi	1,302,813	(3,551,138)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**6,237,015**	**11,205,827**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem başındaki değerleme farkları	8,628,129	2,900,635
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	2,534,287	6,148,570
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş vergi etkisi	568,241	(421,076)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**11,730,657**	**8,628,129**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Ortaklar Genel Kurul Toplantısı'nda 24,017,232 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 2,401,723 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 21,473,562 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 141,947 TL'sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 27,106,647 TL (31 Aralık 2022: 9,023,922 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 42,925,433 TL (31 Aralık 2022: 14,250,403 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit çıkışlarıdır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (530,924) TL (31 Aralık 2022: (203,518) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır.31 Aralık 2023 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 367,899 TL'dir (31 Aralık 2022: 256,513 TL).

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit	**13,525,681**	**3,947,949**
Kasa	4,766,482	1,930,251
Efektif Deposu	8,759,199	2,017,698
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**115,910,587**	**94,693,591**
TCMB	254,620,417	136,196,563
Bankalar	28,545,859	21,306,338
Para piyasalarından alacaklar	12,095,635	6,914,400
Diğer(*)	789,123	4,004,475
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(329,666)	(425,803)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(179,783,311)	(73,299,265)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(27,470)	(3,117)
Toplam	**129,436,268**	**98,641,540**

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 789,123 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2021: 4,004,475 TL) 565,894 TL'si (31 Aralık 2021: 3,164,175) yoldaki paralardan, 223,229 TL'si (31 Aralık 2021: 840,300 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit	**21,451,097**	**13,525,681**
Kasa	5,400,602	4,766,482
Efektif Deposu	16,050,495	8,759,199
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**312,617,754**	**115,910,587**
TCMB	343,390,691	254,620,417
Bankalar	51,100,590	28,545,859
Para piyasalarından alacaklar	80,869,216	12,095,635
Diğer(*)	389,911	789,123
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(261,766)	(329,666)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(162,304,802)	(179,783,311)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(566,086)	(27,470)
Toplam	**334,068,851**	**129,436,268**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 389,911 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2022: 789,123 TL) 124,629 TL'si (31 Aralık 2022:565,894 TL) yoldaki paralardan, 265,282 TL'si (31 Aralık 2022: 223,229 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 122,184,198 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2022: 160,782,674 TL).

Banka'nın toplam 40,120,604 TL (31 Aralık 2022: 19,000,637 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. 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 Aralık 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	35,207,658	309,650	-	929	177,141	26,837
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,735,420	4,851	-	-	23,413	636

	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	1,370,972	4,555	-	-	11,166	932

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	13,797,505	13,514,572	4,497,416	2,398,302	480,310	195,275
Mevduat Faiz Gideri	2,281,742	635,507	1,229,830	668,436	79,572	26,196

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)	405		-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. 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 Aralık 2023 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 159,730 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022: 74,080 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	940	17,228			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt Dışı şube	1	19	ABD	23,042,566	487,839
	1	9	Irak	1,664,597	1,478,300
	1	2	Katar	28,655	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	204,232,853	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2023 yılı içerisinde yurt içinde 9 (2022 yılı: yurtiçi 14) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 14 şube kapatılmıştır. (2022 yılı: 5).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Ortaklar 69. Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2022 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**24,017,232**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**24,017,232**
Kanuni yedek akçeler	2,401,723
1. tertip kanuni yedek akçeler	*1,200,862*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*1,200,861*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**21,615,509**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	141,947
Olağanüstü yedek akçeler	21,473,562
Ortaklara temettü	**-**

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

Temmuz 2022*	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B-
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	B
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Durağan
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 2023*	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Negatif)
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (tr) (Durağan)

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

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

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

30 Ocak 2024 Resmi Gazetede yayımlanan zorunlu karşılıklar hakkında(sayı:2013/15)'de değişiklik yapılmasına dair tebliğ de kur koruması sağlanan hesaplar için zorunlu karşılık oranlarının 6 aya kadar olan vadelerde yüzde 30'dan yüzde 25'e indirilmesine, Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde TL cinsinden tesis edilen ilave zorunlu karşılık oranlarının yüzde 4'ten yüzde 8'e yükseltilmesine karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.