TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

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 konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %66'sını oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğunu içeren varsayım ve tahminler kontrol edilmiştir.

nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, 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.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız 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 dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri 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 hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan 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.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova

Sorumlu Denetçi, SMMM

9 Şubat 2023

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 630 18 15
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe 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 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 Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**	**İbrahim H. ÖZTOP** **Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**	**Dr. Turgay GEÇER** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Erdal ERDEM** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Salim Can KARAŞIKLI **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ömer KARADEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Nuri Yasin KÜLAHÇI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

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

Adı Soyadı/Unvanı	: Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No	: 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesap tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	14
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-18
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-21
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29-30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-47
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	48-57
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	58-60
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	61-64
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	65
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	65-71
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	73-75
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	75
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	75-104

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	105-120
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	121-125
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	126-128
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129-133
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	135
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	135

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	136
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	136

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	137
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	137

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038	99,08	2.477.038	-
Diğer Ortaklar (*)	22.962	0,92	22.962	-
Toplam	**2.500.000**	**100,00**	**2.500.000**	**-**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	33
Ömer KARADEMİR(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	16
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	26
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	28
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	31
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	27
Onur GÖK(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	21.06.2022	Yüksek Lisans	11

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Hakan ERTÜRK Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Haziran 2022 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Onur GÖK, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Ömer KARADEMİR seçilmiştir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları(**):

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	26
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	34
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	23
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	35
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	21
Yeşim ŞİMŞEK(*)	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	32
Muzaffer Gökhan SONGÜL(***)	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme	05.09.2022	Yüksek Lisans	19
Nuri Yasin KÜLAHÇI(****)	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	17

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Yeşim ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(**) Banka Genel Müdür Yardımcısı Ufuk Bala YÜCEL 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.
(***) Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ağustos 2022 tarihli kararı ile Muzaffer Gökhan SONGÜL Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Zekai IŞILDAR'ın görevden ayrılma talebi kabul edilmiştir.
(****) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Nuri Yasin KÜLAHÇI Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
0.4

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	20

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Banka'nın iştirakleri mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	18.032.182	6.310.761	24.342.943	4.932.631	3.488.917	8.421.548
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		14.388.882	986.195	15.375.077	3.939.038	328.579	4.267.617
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		835	-	835	2.051	-	2.051
1.1.2	Bankalar		7.771.783	986.195	8.757.978	2.950.096	328.579	3.278.675
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		6.634.417	-	6.634.417	993.282	-	993.282
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(18.153)	-	(18.153)	(6.391)	-	(6.391)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		132.363	157.466	289.829	7.124	213.743	220.867
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		132.363	157.466	289.829	-	213.743	213.743
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	7.124	-	7.124
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.479.843	5.167.100	8.646.943	986.104	2.946.595	3.932.699
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.346.094	3.580.286	5.926.380	959.627	1.720.811	2.680.438
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.174	-	17.174	16.477	-	16.477
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.116.575	1.586.814	2.703.389	10.000	1.225.784	1.235.784
1.4	Türev Finansal Varlıklar		31.094	-	31.094	365	-	365
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		31.094	-	31.094	365	-	365
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	12.915.909	53.876.990	66.792.899	2.613.432	37.092.441	39.705.873
2.1	Krediler		10.460.592	49.879.703	60.340.295	3.239.180	34.244.039	37.483.219
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		1	-	1	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		3.564.936	3.997.287	7.562.223	163.990	2.848.402	3.012.392
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.564.936	3.997.287	7.562.223	163.990	2.848.402	3.012.392
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1.109.620)	-	(1.109.620)	(789.738)	-	(789.738)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	(4)	14.636	-	14.636	13.169	-	13.169
4.1	İştirakler (Net)		10.586	-	10.586	10.119	-	10.119
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.119	-	10.119
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		4.050	-	4.050	3.050	-	3.050
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.050	-	4.050	3.050	-	3.050
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	88.099	-	88.099	27.424	-	27.424
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	21.596	-	21.596	21.873	-	21.873
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		21.596	-	21.596	21.873	-	21.873
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	168.840	-	168.840	95.478	-	95.478
X.	DİĞER AKTİFLER	(11)	50.761	118.378	169.139	25.858	69.511	95.369
	VARLIKLAR TOPLAMI		31.292.023	60.306.129	91.598.152	7.729.865	40.650.869	48.380.734

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	8.959.064	54.380.664	63.339.728	2.376.145	35.586.672	37.962.817
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	2.960.566	-	2.960.566	636.329	-	636.329
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	2.018.433	2.018.433	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	2.018.433	2.018.433	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	6.158.015	2.260.810	8.418.825	463.536	1.065.255	1.528.791
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.626.575	1.425.057	3.051.632	443.427	319.769	763.196
5.2	Diğer		4.531.440	835.753	5.367.193	20.109	745.486	765.595
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	11.157	-	11.157	26.693	-	26.693
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11.157	-	11.157	26.693	-	26.693
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	22.889	-	22.889	9.903	-	9.903
X.	KARŞILIKLAR	(11)	164.441	-	164.441	72.772	-	72.772
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		112.491	-	112.491	50.097	-	50.097
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		51.950	-	51.950	22.675	-	22.675
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(12)	286.521	-	286.521	24.354	-	24.354
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	2.301.046	4.646.290	6.947.336	-	3.350.857	3.350.857
14.1	Krediler		2.301.046	4.646.290	6.947.336	-	3.350.857	3.350.857
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	268.330	316.544	584.874	86.811	218.043	304.854
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(17)	6.855.301	(11.919)	6.843.382	4.496.663	(33.299)	4.463.364
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.112	-	210.112	209.821	-	209.821
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		4.038	-	4.038	3.747	-	3.747
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(506)	-	(506)	(998)	-	(998)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		176.527	(11.919)	164.608	10.040	(33.299)	(23.259)
16.5	Kar Yedekleri		2.277.800	-	2.277.800	1.463.876	-	1.463.876
16.5.1	Yasal Yedekler		135.300	-	135.300	94.604	-	94.604
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.088.274	-	2.088.274	1.315.798	-	1.315.798
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.226	-	54.226	53.474	-	53.474
16.6	Kar veya Zarar		1.691.368	-	1.691.368	813.924	-	813.924
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.691.368	-	1.691.368	813.924	-	813.924
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		27.987.330	63.610.822	91.598.152	8.193.206	40.187.528	48.380.734

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		15.895.680	24.864.825	40.760.505	2.387.722	8.442.355	10.830.077
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	(1)	72.418	2.969.043	3.041.461	53.172	2.252.675	2.305.847
1.1	Teminat Mektupları		72.418	2.408.778	2.481.196	53.172	1.869.236	1.922.408
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		72.417	2.408.778	2.481.195	53.171	1.869.236	1.922.407
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	118.700	118.700	-	54.972	54.972
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	118.700	118.700	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	54.972	54.972
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	441.565	441.565	-	328.467	328.467
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1,3)	4.274.782	8.176.009	12.450.791	1.916.978	4.052.963	5.969.941
2.1	Cayılamaz Taahhütler		376.782	291.108	667.890	269.737	133.925	403.662
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		248.875	285.102	533.977	32.861	102.069	134.930
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		127.907	6.006	133.913	236.876	31.856	268.732
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.898.000	7.884.901	11.782.901	1.647.241	3.919.038	5.566.279
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.898.000	7.884.901	11.782.901	1.647.241	3.919.038	5.566.279
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
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		11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.004.626	8.635.097	12.639.723	417.572	846.860	1.264.432
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7.543.854	5.084.676	12.628.530	-	1.289.857	1.289.857
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		34.846.478	138.878.523	173.725.001	11.329.202	95.510.930	106.840.132
IV.	**EMANET KIYMETLER**		145.502	-	145.502	336.689	-	336.689
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		145.502	-	145.502	336.689	-	336.689
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		34.700.976	138.878.523	173.579.499	10.992.513	95.510.930	106.503.443
5.1	Menkul Kıymetler		14.456.671	-	14.456.671	842.803	-	842.803
5.2	Teminat Senetleri		23.802	8.409.098	8.432.900	29.532	6.872.286	6.901.818
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		18.515.370	112.182.375	130.697.745	9.711.005	72.054.301	81.765.306
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.552.935	14.503.877	16.056.812	167.279	12.667.237	12.834.516
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		152.198	3.783.173	3.935.371	241.894	3.917.106	4.159.000
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		50.742.158	163.743.348	214.485.506	13.716.924	103.953.285	117.670.209

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**6.493.201**	**2.220.127**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.126.518	1.373.963
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.034.659	372.703
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		455.531	139.605
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.874.236	333.814
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		687.078	181.250
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.187.140	152.564
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.257	42
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**(3.490.219)**	**(843.289)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.947.765)	(772.495)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(271.274)	(40.799)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(27.463)	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(2.302)	(2.394)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(241.415)	(27.601)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.002.982**	**1.376.838**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**69.021**	**39.134**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		91.200	55.094
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		59.206	15.562
4.1.2	Diğer		31.994	39.532
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(22.179)	(15.960)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(22.179)	(15.960)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**47.940**	**105.974**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**53.886**	**69.216**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		104.976	20.338
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		289.590	(744)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(340.680)	49.622
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**145.149**	**106.177**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.318.978**	**1.697.339**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	(6)	**(495.232)**	**(488.182)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**(186.778)**	**(44.132)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(209.765)**	**(93.757)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(106.593)**	**(59.661)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.320.610**	**1.011.607**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)**	(9)	**2.320.610**	**1.011.607**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	**(629.242)**	**(197.683)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(770.809)	(256.415)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		141.567	58.732
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(11)	**1.691.368**	**813.924**
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)**	(12)	**1.691.368**	**813.924**
25.1	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,008	0,005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.691.368**	**813.924**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**188.359**	**(38.823)**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**492**	(650)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	656	(813)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(164)	163
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**187.867**	**(38.173)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	254.441	(56.766)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.467	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(68.041)	18.593
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.879.727**	**775.101**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 31 Aralık 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.600.000**	**3.683**	-	**206.074**	-	**(348)**	-	-	**14.914**	-	**1.262.036**	**501.840**	-	**3.588.199**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.600.000**	**3.683**	-	**206.074**	-	**(348)**	-	-	**14.914**	-	**1.262.036**	**501.840**	-	**3.588.199**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(650)**	-	-	**(38.173)**	-	-	-	**813.924**	**775.101**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**100.000**	**64**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**100.064**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**300.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(300.000)**	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**501.840**	**(501.840)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.000.000**	**3.747**	-	**206.074**	-	**(998)**	-	-	**(23.259)**	-	**1.463.876**	-	**813.924**	**4.463.364**
	Cari Dönem 31 Aralık 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.000.000**	**3.747**	-	**206.074**	-	**(998)**	-	-	**(23.259)**	-	**1.463.876**	**813.924**	-	**4.463.364**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.000.000**	**3.747**	-	**206.074**	-	**(998)**	-	-	**(23.259)**	-	**1.463.876**	**813.924**	-	**4.463.364**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**492**	-	-	**186.400**	**1.467**	-	-	**1.691.368**	**1.879.727**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**500.000**	**291**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**500.291**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**813.924**	**(813.924)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	813.924	(813.924)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	-	**206.074**	-	**(506)**	-	-	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	-	**1.691.368**	**6.843.382**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI.	NAKIT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**1.292.511**	**752.396**
1.1.1	Alınan Faizler		4.711.586	1.823.220
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.959.750)	(563.668)
1.1.3	Alınan Temettüler		47.940	105.975
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		91.200	55.094
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		90.074	135.355
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		190.905	22.463
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(246.148)	(100.209)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(531.630)	(289.631)
1.1.9	Diğer	(1)	(1.101.666)	(436.203)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**10.431.331**	**(393.755)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(75.292)	74.760
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8.513.124)	(3.097.730)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(45.498)	(43.991)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10.298.591	1.210.921
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	8.766.654	1.462.285
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**11.723.842**	**358.641**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(5.244.608)**	**(1.861.246)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(1.200)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	8.574
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(46.658)	(2.724)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		38.762	77.303
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(9.709.685)	(4.214.092)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.828.580	2.383.699
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.350.640)	(114.880)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	10.175
2.9	Diğer		(4.967)	(8.101)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**3.791.024**	**93.122**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.300.030	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.291	100.064
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(9.297)	(6.942)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**766.822**	**614.449**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**11.037.080**	**(795.034)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**4.262.245**	**5.057.279**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**15.299.325**	**4.262.245**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	2.320.610	1.011.607
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(629.242)	(197.683)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(770.809)	(256.415)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	141.567	58.732
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1.691.368**	**813.924**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(40.696)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**1.691.368**	**773.228**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	772.476
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	752
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
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	0.008	0.005
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.8	0.5
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2022 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2022 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2021 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedeklere, olağanüstü yedeklere ve diğer kar yedeklerine aktarılmıştır.
(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağı değerlendirilmiştir. Ayrıca 1 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 yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerinde önemli bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c. Diğer hususlar:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı):

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, 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 olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

O.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):

Krediler (Devamı)

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

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

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

O.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler
- BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı, 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih 9624 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibariyla bu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler ile gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 1 Ekim 2021 tarihi itibariyla sınıflama işlemlerini BDDK kurul kararı doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi 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.

XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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 düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte bir kısım Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %1,34). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 19.982,83 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 10.596,74 tam TL).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmış, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanması planlanmıştır. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. ve 26. maddelerinde hükmedilen değişiklik ile Bankalar ve belirli finans kurumlarının kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu değişikliğin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak uygulanacağı hükmedilmiştir. Buna göre, 2022 yılı 1. çeyrek (Ocak-Mart) dönemine ilişkin kurumlar vergisi %23 oranından hesaplanmış olup sonraki dönemlerde ve tüm 2022 yılına ilişkin verilen kurumlar vergisi beyanında %25 oranı esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2022 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

Ö.A

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır.15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun kapsamında, Bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %25 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 500.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 27 Aralık 2022 tarihinde 2.000.000 TL'den 2.500.000 TL'ye yükseltilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri/Gideri	3.093.152	(90.125)	(45)	3.002.982
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(22.179)	81.658	9.542	69.021
Diğer Gelirler	394.566	162.671	30.418	587.655
Diğer Giderler	(22.680)	(900.183)	(416.185)	(1.339.048)
Vergi Öncesi Kar	3.442.859	(745.979)	(376.270)	2.320.610
Vergi Karşılığı	-	-	(629.242)	(629.242)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**3.442.859**	**(745.979)**	**(1.005.512)**	**1.691.368**
Cari Dönem (31.12.2022)				
Bölüm Varlıkları	31.596.462	59.706.160	280.894	91.583.516
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	14.636	-	14.636
Toplam Varlıklar	**31.596.462**	**59.720.796**	**280.894**	**91.598.152**
Bölüm Yükümlülükleri	2.971.723	80.773.867	1.009.180	84.754.770
Özkaynaklar	-	-	6.843.382	6.843.382
Toplam Yükümlülükler	**2.971.723**	**80.773.867**	**7.852.562**	**91.598.152**

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	805.323	573.867	(2.352)	1.376.838
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(15.959)	51.234	3.859	39.134
Diğer Gelirler	19.594	260.569	2.158	282.321
Diğer Giderler	(954)	(488.182)	(197.550)	(686.686)
Vergi Öncesi Kar	808.004	397.488	(193.885)	1.011.607
Vergi Karşılığı	-	-	(197.683)	(197.683)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**808.004**	**397.488**	**(391.568)**	**813.924**
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Bölüm Varlıkları	11.195.240	37.024.826	147.499	48.367.565
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	13.169	-	13.169
Toplam Varlıklar	**11.195.240**	**37.037.995**	**147.499**	**48.380.734**
Bölüm Yükümlülükleri	663.022	42.863.190	391.158	43.917.370
Özkaynaklar	-	-	4.463.364	4.463.364
Toplam Yükümlülükler	**663.022**	**42.863.190**	**4.854.522**	**48.380.734**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12.917.130 TL (31 Aralık 2021: 7.678.785 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,67'dir (31 Aralık 2021: %14,26). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	2.277.800
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231.407
Kar	1.691.368
Net Dönem Karı	1.691.368
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.467
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.912.154**
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	18.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.128
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	21.596
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 veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	168.840
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**211.539**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.700.615**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.486.455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.486.455**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.486.455**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.187.070**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.117.460
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	612.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.730.060**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.730.060**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12.917.130**
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**231.407**
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 %10'unu 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)	12.917.130
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.490.581
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,65
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,67
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

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)	612.600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	612.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	222.776
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.206.074
Hisse senedi ihraç primleri	3.747
Yedek akçeler	1.463.876
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.318
Kar	813.924
Net Dönem Karı	813.924
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.491.939**
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	45.617
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.279
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	21.873
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 veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	95.478
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**166.247**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.325.692**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.228.580
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**2.228.580**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**2.228.580**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6.554.272**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	833.881
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	290.632
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.124.513**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.124.513**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7.678.785**
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**4.318**
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 %10'unu 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)	7.678.785
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	53.833.629
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,18
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,26
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

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)	290.632
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	290.632
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	81.208
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2022)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	164.608	68.266	232.874
5. Kar Yedekleri	2.277.800	-	2.277.800
6. Kar veya Zarar	1.691.368	-	1.691.368
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	1.691.368	-	1.691.368
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(211.033)	(211.033)
Çekirdek Sermaye	**6.843.382**	**(142.767)**	**6.700.615**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.486.455	4.486.455
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**6.843.382**	**4.343.688**	**11.187.070**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	1.117.460
Genel Karşılıklar	-	612.600	612.600
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.730.060**	**1.730.060**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**6.843.382**	**6.073.748**	**12.917.130**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.000.000	206.074	2.206.074
2.Sermaye Yedekleri	209.821	(206.074)	3.747
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.747	-	3.747
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(998)	-	(998)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(23.259)	27.577	4.318
5. Kar Yedekleri	1.463.876	-	1.463.876
6. Kar veya Zarar	813.924	-	813.924
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	813.924	-	813.924
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(165.249)	(165.249)
Çekirdek Sermaye	**4.463.364**	**(137.672)**	**4.325.692**
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.228.580	2.228.580
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**4.463.364**	**2.090.908**	**6.554.272**
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	833.881
Genel Karşılıklar	-	290.632	290.632
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.124.513**	**1.124.513**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**4.463.364**	**3.215.421**	**7.678.785**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.117
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.117
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	834
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	834
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.986
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.986
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

Ö.A

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.229
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.229
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan ve karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında değerlendirmek; kredi işlemleriyle görevli birimler arasında koordinasyonu temin etmek; kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek; kredi tahsisi, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında karar almak; Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak, sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejileri belirlemek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.222.381	9.948.064	5.702.181	3.982.969
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.423.855	23.279.889	20.590.504	14.177.548
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	48.447.222	40.105.893	29.997.386	19.212.233
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.221.755	949.699	930.838	1.429.069
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	375.174	326.710	74.177
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	199.555
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	135.407	178,563	245.599	20.467
Diğer alacaklar	440.760	315.437	231.473	204.048

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

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %88,03 ve %98,19'dur (31 Aralık 2021: %89,88 ve %98,37).

b) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %59,34 ve %65,81'dir (31 Aralık 2021: %71,02 ve %77,29).

c) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2021: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 539.816 TL'dir (31 Aralık 2021: 259.942 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(***)							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar (****)	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar (****)	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2022)								
Yurtiçi	13.222.381	32.358.965	48.447.222	1.221.755	326.553	-	129.401	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	104	-	-	-	-	6.006	-
OECD Ülkeleri (*)	-	64.786	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	14.636
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	426.124
Toplam	**13.222.381**	**32.423.855**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**-**	**135.407**	**440.760**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Yurtiçi	5.702.181	18.136.810	29.997.386	930.838	326.710	-	213.743	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	302	-	-	-	-	31.856	-
OECD Ülkeleri (*)	-	2.453.392	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	13.169
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	218.304
Toplam	**5.702.181**	**20.590.504**	**29.997.386**	**930.838**	**326.710**	**-**	**245.599**	**231.473**

(*) 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.
(****) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar, 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktaydı.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2022)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar(*)	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	**225.121**	-	-	-	-	-	**225.121**	-	**225.121**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	225.121	-	-	-	-	-	225.121	-	225.121
Sanayi	-	-	**45.710.626**	**860.137**	**326.553**	-	-	-	**8.777.983**	**38.119.333**	**46.897.316**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	241.540	-	-	-	-	-	2.486	239.054	241.540
İmalat Sanayi	-	-	15.881.407	573.679	82	-	-	-	7.494.445	8.960.723	16.455.168
Elektrik, Gaz, Su	-	-	29.587.679	286.458	326.471	-	-	-	1.281.052	28.919.556	30.200.608
İnşaat	-	-	**358.932**	-	-	-	-	-	**253.916**	**105.016**	**358.932**
Hizmetler	**13.222.381**	**32.423.855**	**2.152.543**	**361.618**	-	-	**135.407**	**440.760**	**23.032.485**	**25.704.079**	**48.736.564**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	1.340.409	214.421	-	-	-	-	464.847	1.089.987	1.554.834
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	95.978	-	-	-	-	-	95.978	-	95.978
Mali Kuruluşlar	13.222.381	32.423.851	441.565	125.398	-	-	135.407	440.760	22.452.909	24.336.453	46.789.362
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	62.741	21.799	-	-	-	-	18.751	65.789	84.540
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	211.850	-	-	-	-	-	-	211.850	211.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.222.381**	**32.423.855**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	-	**135.407**	**440.760**	**32.289.505**	**63.928.428**	**96.217.933**

Aşağıdaki sınıflarda bulunmamaktadır
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
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşlarının niteliğindeki alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse Senedi Yatırımları

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2021)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar[*]	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	27.507.544	646.477	326.710	-	-	-	2.291.215	26.189.516	28.480.731
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6.208.772	181.410	390	-	-	-	1.897.764	4.492.808	6.390.572
Elektrik, Gaz, Su	-	-	21.298.772	465.067	326.320	-	-	-	393.451	21.696.708	22.090.159
İnşaat	-	-	6.080	-	-	-	-	-	-	6.080	6.080
Hizmetler	5.702.181	20.590.504	2.483.762	284.361	-	-	245.599	231.463	6.893.081	22.644.789	29.537.870
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.511.841	256.684	-	-	-	-	520.498	1.248.032	1.768.530
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	43.316	-	-	-	-	-	43.316	-	43.316
Mali Kuruluşlar	5.702.181	20.590.499	730.244	-	-	-	245.599	231.463	6.302.838	21.197.148	27.499.986
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	69.560	27.677	-	-	-	-	26.429	70.808	97.237
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	128.801	-	-	-	-	-	-	128.801	128.801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	10	10	-	10
Toplam	5.702.181	20.590.504	29.997.386	930.838	326.710	-	245.599	231.473	9.184.306	48.840.385	58.024.691

Aşağıdaki satırlarda bakiye bulunmamaktadır
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
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-2021 yılında kurulca risk yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşların niteliğindeki alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse Senedi Yatırımları

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2022)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	344.746	903.261	1.598.141	816.145	9.472.611
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	16.162.408	1.146.312	213.586	8.525.473	5.408.235
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	660.805	2.371.586	3.194.341	6.448.032	47.614.709
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	13.963	50.111	67.496	134.992	955.193
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**17.181.922**	**4.471.270**	**5.073.564**	**15.924.642**	**63.450.748**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2021)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	32.122	286.775	-	399.032	4.952.976
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.975.789	174.122	593.537	293.135	8.153.186
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	508.136	1.197.522	1.784.770	3.569.540	28.728.485
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	13.978	32.942	49.096	98.192	736.631
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**7.530.025**	**1.691.361**	**2.427.403**	**4.359.899**	**42.571.278**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım(*)

Cari Dönem (31.12.2022) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	1.373.058	-	72.164.030	-	-	-	23.724
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	2.712.140	-	70.824.948	-	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Önceki Dönem (31.12.2021) Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.863.104	-	4.641.144	-	-	1.196.912	-	50.274.512	49.019	-	-	21.873
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.113.244	49.019	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem (31.12.2022) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.229.029**	**850.019**	**666.581**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	212.051	7.053	7.095
Elektrik, Gaz, Su	2.016.978	842.966	659.486
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**571.759**	**43.221**	**45.056**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	209.873	39.972	40.420
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	27.830	-	35
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118.846	3.249	3.458
Diğer	**5.642**	**1.134**	**1.136**
Toplam	**2.806.430**	**894.374**	**712.773**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**1.703.537**	**791.666**	**543.877**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	256.847	17.043	16.929
Elektrik, Gaz, Su	1.446.690	774.623	526.948
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**579.813**	**62.350**	**65.449**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	268.017	55.615	57.494
Ulaştırma ve Haberleşme	191.232	-	978
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.592	-	36
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	89.972	6.735	6.941
Diğer	**7.364**	**1.134**	**1.141**
Toplam	**2.290.714**	**855.150**	**610.467**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.440	101.293	(61.912)	-	567.821
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	291.187	330.092	(7.644)	-	613.635

Önceki Dönem (31.12.2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	150.380	391.753	(13.693)	-	528.440
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	215.611	299.605	(224.029)	-	291.187

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, 10 Aralık 2022 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %5 olarak değiştirilmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
30/12/2022	18,7104	19,9097	14,1360
29/12/2022	18,7001	19,8539	14,0128
28/12/2022	18,6996	19,9095	14,0503
27/12/2022	18,6531	19,8749	14,0651
26/12/2022	18,6923	19,8512	14,1287

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 18,6241 TL, Avro: 19,7174 TL, 100 JPY: 13,8592 TL'dir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Avro	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	592.546	392.374	1.275	986.195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	129.401	28.065	-	157.466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.292.410	2.874.690	-	5.167.100
Krediler	15.725.093	34.154.610	-	49.879.703
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.997.287	-	-	3.997.287
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	29.246	89.132	-	118.378
Toplam Varlıklar	**22.765.983**	**37.538.871**	**1.275**	**60.306.129**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15.199.171	40.017.246	-	55.216.417
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.018.433	-	-	2.018.433
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.646.290	-	-	4.646.290
Muhtelif Borçlar	23.660	280.953		304.613
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	454.405	970.619	45	1.425.069
Toplam Yükümlülükler	**22.341.959**	**41.268.818**	**45**	**63.610.822**
Net Bilanço Pozisyonu	424.024	(3.729.947)	1.230	(3.304.693)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(206.065)	3.756.486	-	3.550.421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.473.318	7.161.779	-	8.635.097
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.679.383)	(3.405.293)	-	(5.084.676)
Gayrinakdi Krediler	1.341.516	1.627.527	-	2.969.043
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Toplam Varlıklar	**16.298.736**	**24.351.009**	**1.124**	**40.650.869**
Toplam Yükümlülükler	**17.125.684**	**23.061.844**	-	**40.187.528**
Net Bilanço Pozisyonu	(826.948)	1.289.165	1.124	463.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu	846.860	(1.289.857)	-	(442.997)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	846.860	-	-	846.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.289.857)	-	(1.289.857)
Gayrinakdi Krediler	1.017.718	1.234.957	-	2.252.675

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %10'u GBP, %58'i CHF, %32'si JPY'den; yükümlülükler bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı GBP'den oluşmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kur riskine duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
ABD Doları	10	2.578	1.734	287.469	176.876
AVRO	10	23.063	3.518	229.241	117.784
Diğer	10	128	112	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
ABD Doları	10	(2.578)	(1.734)	(287.469)	(176.876)
AVRO	10	(23.063)	(3.518)	(229.241)	(117.784)
Diğer	10	(128)	(112)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	835	835
Bankalar [1]	8.675.865	-	-	-	-	68.737	8.744.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	289.829	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.745.918	2.017.235	2.370.608	2.488.099	7.909	17.174	8.646.943
Verilen Krediler [2]	22.810.273	10.780.057	7.004.373	5.959.813	12.351.587	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.774	67.843	544.180	4.622.130	2.310.595	-	7.560.522
Diğer Varlıklar [4]	31.094	-	-	-	-	462.029	493.123
Toplam Varlıklar [5]	**39.908.564**	**12.865.135**	**9.919.161**	**13.070.042**	**14.670.091**	**1.165.159**	**91.598.152**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.960.566	-	-	-	-	-	2.960.566
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	335.061	335.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.018.433	-	-	-	2.018.433
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.095.295	17.337.135	23.790.791	6.646.375	12.837.325	-	68.706.921
Diğer Yükümlülükler[4]	245.491	-	-	3.528.830	2.301.046	11.501.804	17.577.171
Toplam Yükümlülükler	**11.301.352**	**17.337.135**	**25.809.224**	**10.175.205**	**15.138.371**	**11.836.865**	**91.598.152**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.607.212	-	-	2.894.837	-	-	31.502.049
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4.472.000)	(15.890.063)	-	(468.280)	(10.671.706)	(31.502.049)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**28.616.023**	**(4.471.833)**	**(15.887.848)**	**2.894.837**	**(468.280)**	**(10.671.706)**	**11.193**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	2.050	2.050
Bankalar [1]	3.240.649	-	-	-	-	32.453	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	220.867	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	32.122	460.897	1.520.530	1.825.716	76.956	16.478	3.932.699
Verilen Krediler [2]	15.880.496	5.400.291	4.561.834	4.364.753	6.160.752	326.711	36.694.837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.935.638	75.399	-	3.011.037
Diğer Varlıklar [4]	365	-	-	-	-	253.312	253.677
Toplam Varlıklar [5]	**20.146.097**	**5.861.188**	**6.082.364**	**9.126.107**	**6.313.107**	**851.871**	**48.380.734**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	636.329	-	-	-	-	-	636.329
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	210.813	210.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.725.122	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	-	38.728.412
Diğer Yükümlülükler[4]	516.348	-	-	-	-	8.288.832	8.805.180
Toplam Yükümlülükler	**6.877.799**	**8.665.090**	**9.775.573**	**7.660.137**	**6.902.490**	**8.499.645**	**48.380.734**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.268.298	-	-	1.465.970	-	-	14.734.268
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.803.902)	(3.693.209)	-	(589.383)	(7.647.774)	(14.734.268)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(25.425)	-	-	-	-	-	(25.425)
Toplam Pozisyon	**13.242.873**	**(2.803.902)**	**(3.693.209)**	**1.465.970**	**(589.383)**	**(7.647.774)**	**(25.425)**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,41	4,58	-	25,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,77	6,31	-	24,16
Verilen Krediler	5,20	7,41	-	11,34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**)	5,11	-	-	49,74
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,13	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,74	3,48	-	14,88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	2,76	5,15	-	17,95

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,03	0,10	-	20,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	3,27	-	18,63
Verilen Krediler	3,17	4,20	-	15,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	5,10	-	-	18,65
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,16	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	2,09	-	13,76

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda, günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Bankamız Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)							
	Cari Dönem (31.12.2022)				**Önceki Dönem (31.12.2021)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	95,22	04.11.2022	152,45	18.11.2022	96,26	29.10.2021	212,24	26.11.2021
En Düşük (%)	53,44	30.09.2022	91,57	14.10.2022	47,15	24.12.2021	167,82	24.12.2021

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2022)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**7.419.006**	**1.822.211**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.419.006	1.822.211
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.455.353	967.373	1.118.495	694.549
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.455.353	967.373	1.118.495	694.549
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.163.710	5.874.404	13.163.710	5.874.404
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.163.710	5.874.404	13.163.710	5.874.404
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.544.421	8.309.344	527.221	415.467
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**14.809.426**	**6.984.420**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.467.430	1.919.304	14.515.554	1.611.311
Diğer nakit girişleri	13.176.494	8.366.518	13.176.494	8.366.518
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24.643.924**	**10.285.822**	**27.692.048**	**9.977.829**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7.419.006**	**1.822.211**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6.214.203**	**2.325.645**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**119,39**	**78,35**

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2021)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**1.832.487**	**822.612**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1.832.487	822.612
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	656.890	502.084	469.227	341.028
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	656.890	502.084	469.227	341.028
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.844.145	1.770.999	1.844.145	1.770.999
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.844.145	1.770.999	1.844.145	1.770.999
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.814.973	3.118.618	390.749	155.931
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**2.704.121**	**2.267.958**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.963.693	2.215.647	3.999.444	2.112.303
Diğer nakit girişleri	1.778.379	207.680	1.778.379	207.680
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.742.072**	**2.423.327**	**5.777.823**	**2.319.983**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.832.487**	**822.612**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.166.558**	**1.131.436**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**157,08**	**72,71**

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %75,7'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %10,1'i uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %8,3'ü sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %3,5'i para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,4'ü ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2022)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	835	-	-	-	-	-	-	835
Bankalar	68.737	8.675.865	-	-	-	-	-	8.744.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	-	-	-	-	-	-	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.174	1.575.334	1.994.551	2.434.946	2.445.298	179.640	-	8.646.943
Verilen Krediler	-	527.423	1.920.101	15.830.134	28.212.887	12.415.558	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	16.155	227.887	557.883	4.448.602	2.309.995	-	7.560.522
Diğer Varlıklar	-	31.094	-	-	-	-	462.029	493.123
Toplam Varlıklar[2]	**376.575**	**17.455.511**	**4.142.539**	**18.822.963**	**35.106.787**	**14.905.193**	**788.584**	**91.598.152**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5.711.508	812.497	12.022.247	25.555.812	24.604.857	-	68.706.921
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.960.566	-	-	-	-	-	2.960.566
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	525.205	1.493.228	-	2.018.433
Muhtelif Borçlar	335.061	-	-	-	-	-	-	335.061
Diğer Yükümlülükler	2.806.141	271.815	260.196	-	3.528.830	3.418.506	7.291.683	17.577.171
Toplam Yükümlülükler	**3.141.202**	**8.943.889**	**1.072.693**	**12.022.247**	**29.609.847**	**29.516.591**	**7.291.683**	**91.598.152**
Likidite Açığı	**(2.764.627)**	**8.511.622**	**3.069.846**	**6.800.716**	**5.496.940**	**(14.611.398)**	**(6.503.099)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**8.811**	**167**	**2.215**	-	-	-	**11.193**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.412.300	169.078	58.345	-	-	-	12.639.723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.403.489	168.911	56.130	-	-	-	12.628.530
Gayrinakdi Krediler	**72.364**	-	-	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	-	**3.041.461**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Toplam Varlıklar	**271.848**	**4.691.932**	**1.504.991**	**5.888.503**	**27.374.214**	**8.069.223**	**580.023**	**48.380.734**
Toplam Yükümlülükler	**457.661**	**2.855.875**	**698.380**	**3.000.160**	**19.233.107**	**14.014.139**	**8.121.412**	**48.380.734**
Likidite Açığı	**(185.813)**	**1.836.057**	**806.611**	**2.888.343**	**8.141.107**	**(5.944.916)**	**(7.541.389)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(25.425)**	-	-	-	-	-	**(25.425)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.264.432	-	-	-	-	-	1.264.432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.289.857	-	-	-	-	-	1.289.857
Gayrinakdi Krediler	**53.119**	**54.972**	-	**53**	-	**2.197.703**	-	**2.305.847**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	68.706.921	83.584.116	647.044	1.373.229	14.243.937	33.624.196	33.695.710
Para Piyasalarına Borçlar	2.960.566	2.960.566	2.960.566	-	-	-	-
Toplam	**71.667.487**	**86.544.682**	**3.607.610**	**1.373.229**	**14.243.937**	**33.624.196**	**33.695.710**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	38.728.412	42.564.954	1.187.623	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051
Para Piyasalarına Borçlar	636.329	636.329	636.329	-	-	-	-
Toplam	**39.364.741**	**43.201.283**	**1.823.952**	**754.303**	**3.581.284**	**21.584.693**	**15.457.051**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2022)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	118.700	-	-	118.700
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	72.364	-	-	53	68.919	2.339.860	2.481.196
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	441.565	441.565
Toplam	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**3.041.461**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	54.972	-	-	-	-	54.972
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	53.119	-	-	53	-	1.869.236	1.922.408
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	328.467	328.467
Toplam	**53.119**	**54.972**	**-**	**53**	**-**	**2.197.703**	**2.305.847**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,18'dir (31 Aralık 2021: %11,76). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi toplam risk tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (31.12.2022)**	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	86.558.604	43.799.003
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	86.558.604	43.799.003
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	993.478	7.606.402
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	993.478	7.606.402
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.311.787	38.755
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.311.787	38.755
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	14.293.171	8.811.400
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(9.736.392)	(6.390.186)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.556.779	2.421.214
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	10.552.034	6.219.895
Toplam risk tutarı	94.420.648	53.865.374
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,18	11,76

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**	**Cari Dönem (31.12.2022)**	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Finansal Varlıklar	**92.231.685**	**48.921.134**	**92.645.168**	**49.099.846**
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	993.282	6.634.417	993.282
Bankalar	8.757.978	3.278.675	8.757.978	3.278.675
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	220.867	289.829	220.867
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.943	3.932.699	8.646.943	3.932.699
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	7.562.223	3.012.392	7.760.207	3.029.885
Verilen Krediler	60.340.295	37.483.219	60.555.794	37.644.438
Finansal Borçlar	**78.007.751**	**42.290.082**	**77.736.285**	**44.801.615**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	68.706.921	38.728.412	69.027.374	41.239.945
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.947.336	3.350.857	6.355.504	3.350.857
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.018.433	-	2.018.346	-
Muhtelif Borçlar	335.061	210.813	335.061	210.813

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ve ihraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

KEMG BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2022)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**289.829**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	289.829
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**8.629.769**	**-**	**3.614**
Borçlanma Senetleri	8.629.769	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler[1]	-	-	3.614
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**31.094**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar[1]	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Borçlar	**-**	**11.157**	**-**

[1] Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlendiği için bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2021)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**220.867**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	213.743
Diğer	-	-	7.124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.916.222**	**-**	**2.786**
Borçlanma Senetleri	3.916.222	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler[1]	-	-	2.786
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**365**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar[1]	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Borçlar	**-**	**26.693**	**-**

[1] Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlendiği için bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Bakiyesi	**223.653**	**122.511**
Alışlar	139.036	12.577
İtfa veya Satış	(98.411)	(28.780)
Değerleme Farkı	29.165	117.345
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**293.443**	**223.653**

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankacılık Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve ISEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Banka'nın risk iştahı yapısnı belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37'nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'mızca sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Bankamızın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Bankamız senaryoları uygulanarak Bankamızın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Bankamız için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

Kredi tahsilat oranlarının %45 ile %95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	74.807.459	47.688.739	5.984.597
2	Standart yaklaşım	74.807.459	47.688.739	5.984.597
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	692.432	4.132.737	55.395
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	692.432	4.132.737	55.395
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%125- 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	107.525	758.350	8.602
17	Standart yaklaşım	107.525	758.350	8.602
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.883.165	1.253.803	150.653
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.883.165	1.253.803	150.653
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**77.490.581**	**53.833.629**	**6.199.247**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan "Krediler Politikası" ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

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, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri peryodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın risklilik durumuna ilişkin Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak peryodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Bankamız hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	894.374	59.445.921	(1.107.637)	59.232.658
2	Borçlanma araçları	-	16.205.801	(19.972)	16.185.829
3	Bilanço dışı alacaklar	2	3.041.459	(49.545)	2.991.916
4	**Toplam**	**894.376**	**78.693.181**	**(1.177.154)**	**78.410.403**

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	855.150	36.628.069	(788.382)	36.694.837
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	(61.568)	6.924.485
3	Bilanço dışı alacaklar	2	2.305.845	(20.725)	2.285.122
4	**Toplam**	**855.152**	**45.919.967**	**(870.675)**	**45.904.444**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Cari Dönem (31.12.2022)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	855.150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	230.129
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(190.905)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	894.374

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	218.511
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	692.567
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(55.928)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	855.150

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

A.MG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları

Cari Dönem (31.12.2022)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	894.374	567.821
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**894.374**	**567.821**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	855.150	528.440
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**855.150**	**528.440**

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2022)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**42.973.937**	**850.019**	**1.012.119**	**42.811.837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	15.934.000	7.053	65.189	15.875.864
Elektrik, Gaz, Su	27.039.937	842.966	946.930	26.935.973
İnşaat	**698.848**	-	**5.294**	**693.554**
Hizmetler	**15.258.960**	**43.221**	**87.660**	**15.214.521**
Toptan ve Perakende Ticaret	214.821	-	2.396	212.425
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.341.560	39.972	46.462	1.335.070
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143	214.067
Mali Kuruluşlar	12.755.856	-	28.802	12.727.054
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.916	-	3.405	250.511
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.540	-	261	84.279
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	393.057	3.249	5.191	391.115
Diğer	**514.176**	**1.134**	**2.564**	**512.746**
Toplam	**59.445.921**	**894.374**	**1.107.637**	**59.232.658**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

(Önceki Dönem 31.12.2021)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	**52.051**	**-**	**1.354**	**50.697**
Çiftçilik ve Hayvancılık	52.051	-	1.354	50.697
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**25.869.544**	**791.666**	**675.962**	**25.985.248**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6.032.518	17.043	37.360	6.012.201
Elektrik, Gaz, Su	19.837.026	774.623	638.602	19.973.047
İnşaat	**49.394**	**-**	**464**	**48.930**
Hizmetler	**10.593.139**	**62.350**	**109.407**	**10.546.082**
Toptan ve Perakende Ticaret	47.373	-	227	47.146
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.413.934	55.615	70.170	1.399.379
Ulaştırma ve Haberleşme	525.831	-	2.439	523.392
Mali Kuruluşlar	8.126.829	-	25.054	8.101.775
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.133	-	4.180	248.953
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97.238	-	372	96.866
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128.801	6.735	6.965	128.571
Diğer	**63.941**	**1.134**	**1.195**	**63.880**
Toplam	**36.628.069**	**855.150**	**788.382**	**36.694.837**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2022)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	842.966	-	50.274
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**-**	**842.966**	**-**	**51.408**

Önceki Dönem (31.12.2021)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	656.092	-	118.531	815	78.578
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**656.092**	**-**	**118.531**	**815**	**79.712**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	604.972	21.569	387.610	6.534
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	22.848	145	31.198	145
Toplam	**627.820**	**21.714**	**418.808**	**6.679**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2022)	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	3.014.941	57.325.354	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	16.205.801	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3.014.941**	**73.531.155**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	894.374	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2021)	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	1.090.349	36.392.870	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.090.349**	**43.378.923**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	855.150	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	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 içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.576.048	-	14.124.977	-	7.263.824	%51,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31.060.345	127.915	33.698.974	63.963	20.397.748	%60,4
Kurumsal alacaklar	45.465.120	14.824.353	43.223.442	2.982.102	46.205.544	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	48.384	-	48.384	-	16.934	%35,0
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.173.371	-	1.173.371	-	682.090	%58,1
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	-	326.553	-	163.277	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	129.401	6.006	-	-	-	%0,0
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	129.401	6.006	135.407	%100,0
Diğer alacaklar	440.760	-	440.759	-	438.587	%99,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92.219.982**	**14.958.275**	**93.165.861**	**3.052.071**	**75.303.411**	**%78,3**

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.702.181	-	6.348.981	-	4.569.211	%72,0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.509.532	174.514	20.751.762	9	16.861.385	%81,3
Kurumsal alacaklar	29.919.733	5.816.743	26.910.967	2.278.352	29.189.319	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.764	-	51.764	-	29.687	%57,4
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	879.074	-	879.074	-	482.856	%54,9
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.711	-	326.710	-	163.355	%50,0
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	-	-	213.743	31.856	270.109	%110,0
Diğer alacaklar	229.623	-	231.473	-	228.169	%98,6
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50.618.618**	**5.991.257**	**55.714.474**	**2.310.217**	**51.794.091**	**%89,3**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2022)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.861.153	-	-	-	-	-	-	7.263.824	-	-	-	14.124.977
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	125.916	-	15.514.703	-	1.403.024	-	16.590.778	-	-	-	33.762.937
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	46.205.544	-	-	-	46.205.544
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	48.384	-	-	-	-	-	-	48.384
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	982.563	-	190.808	-	-	-	1.173.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.553	-	-	-	-	-	326.553
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	135.407		-	-	135.407
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	2.172	-	-	-	-	-	-	438.587	-	-	-	440.759
18	**Toplam**	**6.991.841**	**125.916**	**-**	**15.514.703**	**48.384**	**2.712.140**	**-**	**70.824.948**		**-**	**-**	**96.217.932**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

	Önceki Dönem (31.12.2021)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.779.770	-	-	-	-	-	-	4.569.211	-	-	-	6.348.981
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	80.032	-	4.641.144	-	-	194.878	-	15.835.717	-	-	-	20.751.771
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29.189.319	-	-	-	29.189.319
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	44.154	-	7.610	-	-	-	51.764
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	792.437	-	86.637	-	-	-	879.074
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.710	-	-	-	-	-	326.710
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	196.580	49.019	-	-	245.599
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	3.303	-	-	-	-	-	-	228.170	-	-	-	231.473
18	**Toplam**	**1.863.105**	-	**4.641.144**	-	-	**1.358.179**	-	**50.113.244**	**49.019**	-	-	**58.024.691**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	159.367	516.261		1,4	945.880	682.781
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için))					-	-
5	Menkul kıymet finansman finansman işlemleri için riske maruz değer					86.642	9.651
6	**Toplam**						**692.432**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	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)			-	-	-	-
3	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)					-	-
4	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)					-	-
5	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					4.406.176	4.129.777
6	**Toplam**						**4.129.777**

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2022)	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	945.880	196.143
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	945.880	196.143

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

Cari Dönem (31.12.2022)											
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%2	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.385	-	48.257	-	-	-	-	-	-	-	9.651
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	125.916	13.982	-	-	-	677.466	-	-		682.781
Kurumsal alacaklar	-	-			-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**166.901**	**125.916**	**62.239**	**-**	**-**	**-**	**677.466**	**-**	**-**	**-**	**692.432**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem (31.12.2021)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.798	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.798**	**-**	**327.001**	**-**	**-**	**4.064.377**	**-**	**-**	**4.129.777**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2022)	Türev işlemler teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	266.911	-		2.918.261
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**266.911**	-	-	**2.918.261**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	84.925	655.929
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**84.925**	**655.929**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Cari Dönem (31.12.2022)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	275.728	2.855
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	125.916	2.518
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	125.916	2.518
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	132.965	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	16.847	337
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Banka'nın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	107.525	758.350
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**107.525**	**758.350**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2022)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	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	835	-	835	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	132.363	-	132.363	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	157.466	-	157.466	-	-	-	-
Bankalar	8.744.602	-	8.744.602	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	6.629.640	-	6.629.640	-			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.943	-	8.646.943	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	31.094	-	31.094	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	59.232.658	-	59.232.658	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.560.519	-	7.560.519	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	-	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	4.050		4.050				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3	-	3	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	88.099	-	88.099	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.596	-	-	-	-	-	21.596
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	168.840	-	168.840	-	-	-	-
Diğer aktifler	168.858	-	168.858	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**91.598.152**	-	**91.576.556**	-	-	-	**21.596**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2022)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	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
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	11.157	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	63.339.728	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.960.566	-	-	2.960.566	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.018.433	-	-	-	-	-	-
Fonlar	8.418.825	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	346.952	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	237.922	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.889	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	164.441	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	286.521	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.947.336	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	6.843.382	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**91.598.152**	-	-	**2.960.566**	-	-	-

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	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	2.050	-	2.050	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	213.743	-	213.743	-	-	-	-
Bankalar	3.273.102	-	3.273.102	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	992.465	-	912.434	80.031			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	-	3.932.699	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	36.694.836	-	36.694.836	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.011.037	-	3.011.037	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.119	-	10.119	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	3.050		3.050				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	27.424	-	27.424	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.873	-	-	-	-	-	21.873
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	95.478	-	95.478	-	-	-	
Diğer aktifler	95.369	-	95.369	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**48.380.734**	-	**48.278.830**	**80.031**	-	-	**21.873**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	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
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	26.693	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.962.817	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	636.329	-	-	636.329	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	1.528.791	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	211.336	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	93.518	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.903	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	72.772	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	24.354	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.350.857	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4.463.364	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**48.380.734**	-	-	**636.329**	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

	Cari Dönem (31.12.2022)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.598.153	91.576.557	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.598.153	-	-	2.960.566	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	-	**91.576.557**	-	**(2.960.566)**	-
4	Bilanço dışı tutarlar	40.760.504	14.958.274	-	25.802.230	-
5	Değerleme farkları	-	-	-		-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-		-		-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar			-		-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**132.358.657**	**106.534.831**	-	**22.841.664**	-

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	48.380.734	48.278.833	-	80.031	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	48.380.734	-	-	(636.329)	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	-	**48.278.833**	-	**(556.298)**	-
4	Bilanço dışı tutarlar	10.830.077	5.027.287	-	2.554.289	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**59.210.811**	**53.306.120**	-	**1.997.991**	-

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

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın 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, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	755.704	770.717	1.486.643	1.004.355	15	150.653
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.883.165**

Önceki Dönem (31.12.2021)	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	479.661	755.704	770.717	668.694	15	100.304
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.253.803**

Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminın ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2022) Para Birimi	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(228.504)	%(1.77)
2	TRY	(-) 400 baz puan	228.102	%1.77
3	AVRO	(+) 200 baz puan	57.421	%0.44
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(75.169)	%(0.58)
5	USD	(+) 200 baz puan	(86.266)	%(0.67)
6	USD	(-) 200 baz puan	97.283	%0.75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(257.349)	%(1.99)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		250.216	%1.94

	Önceki Dönem (31.12.2021) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(46.065)	%(0.60)
2	TRY	(-) 400 baz puan	40.876	%0.53
3	AVRO	(+) 200 baz puan	184.014	%2.40
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(263.761)	%(3.43)
5	USD	(+) 200 baz puan	326.168	%4.25
6	USD	(-) 200 baz puan	(431.919)	%(5.62)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		464.117	%6.04
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(654.804)	%(8.53)

...ETİM ve
...MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	44	-	24	-
TCMB	791	-	2.027	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**835**	**-**	**2.051**	**-**

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	791	-	2.027	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**791**	**-**	**2.027**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7.771.783	921.416	2.950.096	301.146
Yurtdışı	-	64.779	-	27.433
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7.771.783**	**986.195**	**2.950.096**	**328.579**

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
AB Ülkeleri	43.478	13.914	-	-
ABD, Kanada	21.301	13.519	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**64.779**	**27.433**	**-**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	-	913.250	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	80.032	-
Toplam	**6.634.417**	-	**993.282**	-

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	1	-
Bankalar	13.376	-	5.573	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4.777	-	817	-
Toplam	**18.153**	-	**6.391**	-

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	486.436	-	522.914	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**486.436**	-	**522.914**	-

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

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	834.674	793.984	192.716	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**834.674**	**793.984**	**192.716**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3.a-3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	8.643.578	3.973.661
Borsada İşlem Gören	8.643.578	3.973.661
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.629	17.800
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18.629	17.800
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.264)	(58.762)
Toplam	**8.646.943**	**3.932.699**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	31.094	-	365	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**31.094**	-	**365**	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	10	-
Toplam	-	-	**10**	-

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**55.729.460**	**2.290.326**	**303.883**	-
İşletme Kredileri	6.963.343	-	3.473	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.755.856	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	36.010.261	2.290.326	300.410	-
İhtisas Kredileri	**910.031**	**168.389**	**43.832**	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**56.639.491**	**2.458.715**	**347.715**	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**33.305.815**	**1.787.682**	**218.535**	-
İşletme Kredileri	3.413.178	4.762	124.613	-
İhracat Kredileri	19.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.126.829	-	-	-
Tüketici Kredileri	10	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	21.745.958	1.782.920	93.922	-
İhtisas Kredileri	**1.031.540**	**216.994**	**67.503**	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**34.337.355**	**2.004.676**	**286.038**	-

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	394.864	-	177.914	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	144.952	-	82.028

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	3.473	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	56.639.491	2.458.715	344.242	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	17.500	42.460	192.116	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	34.319.855	1.962.216	93.922	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 itibarıyla bulunmamaktadır.

Önceki Dönem (31.12.2021)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	10	10
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	10	10
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	**10**	**10**

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kamu	-	-
Özel	59.445.921	36.628.069
Toplam	**59.445.921**	**36.628.069**

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Yurtiçi Krediler	59.445.921	36.628.069
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**59.445.921**	**36.628.069**

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	516.495	448.302
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	51.326	80.138
Toplam	**567.821**	**528.440**

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.h-1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	768.152	-	51.408
Yeniden Yapılandırılan Krediler	74.814	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	656.093	-	80.527
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.530	-	-

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h-2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	**774.623**	-	**80.527**
Dönem İçinde İntikal (+)	229.048	-	1.081
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(160.705)	-	(30.200)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	**842.966**	-	**51.408**
Karşılık (-)	(516.495)	-	(51.326)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**326.471**	-	**82**

2.1.h-3) 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 (31.12.2022)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	71.467	-	24
Karşılık Tutarı (-)	(71.467)	-	(24)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20.474	-	378
Karşılık Tutarı (-)	(20.474)	-	(378)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.h-4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)(*)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Dönem Sonu Bakiyesi	656.093	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(370.692)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**285.401**	-	-

(*)Önceki dönemde YP olarak izlenen kredi cari dönemde TP olarak izlenmeye başlanmıştır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h-5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2022)	**326.471**	**-**	**82**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	842.966	-	51.408
Karşılık Tutarı (-)	(516.495)	-	(51.326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.471	-	82
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2021)	**326.321**	**-**	**389**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	774.623	-	80.527
Karşılık Tutarı (-)	(448.302)	-	(80.138)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.321	-	389
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.h-6) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği(*)	1.200.135	1.200.135	981.315	981.315
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	1.606.295	1.606.295	1.309.399	1.309.399
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	**2.806.430**	**2.806.430**	**2.290.714**	**2.290.714**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h-7) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği(*)	883.928	884.858	846.569	846.569
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	9.516	9.516	-	8.581
Toplam	**893.444**	**894.374**	**846.569**	**855.150**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	2.432.127	130.919
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.432.127**	**130.919**

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	3.772.831	10.256
Hazine Bonosu	67.842	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.840.673**	**10.256**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	7.025.924	3.012.392
Hazine Bonosu	67.842	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	468.457	-
Toplam	**7.562.223**	**3.012.392**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	7.562.223	3.012.392
Borsada İşlem Görenler	7.562.223	3.012.392
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.562.223**	**3.012.392**

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başındaki Değer	3.012.392	1.717.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	988.830	1.166.016
Yıl İçindeki Alımlar(*)	3.618.945	139.209
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(57.944)	(10.175)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**7.562.223**	**3.012.392**

(*) Yıl içindeki alımlarda 1.143.154 TL reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 57.944 TL kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	219.307	160.020	7.941	-	-	100.471	15.665	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**10.119**	**18.693**
Dönem İçi Hareketler	**467**	**(8.574)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(8.574)
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	467	-
Dönem Sonu Değeri	**10.586**	**10.119**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	103.151	94	3	-	5.433	44	-	-
2	18.049	14.314	1.750	-	1.457	8.986	2.543	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**3.050**	**1.850**
Dönem İçi Hareketler	**1.000**	**1.200**
Alışlar	-	1.200
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(*)	1.000	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.050**	**3.050**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*) Banka'nın bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan karşılanmak üzere 1.000 TL bedelsiz olarak artırılmıştır.

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.050	3.050

4.2.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2022)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	15.983	11.806	739	26.605	55.133
Değer Düşüş Karşılığı	-	(729)	-	-	(729)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	2.244	36.600	22.133	22.281	83.258
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(10.666)	-	(2.878)	(13.544)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	78	-	-	78
Dönem Sonu Değeri	**18.227**	**37.089**	**22.872**	**46.008**	**124.196**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	8.845	247	505	17.383	26.980
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.595	-	1.821	5.522	11.938
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(247)	-	(2.574)	(2.821)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**13.440**	**-**	**2.326**	**20.331**	**36.097**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.787**	**37.089**	**20.546**	**25.677**	**88.099**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	17.552	25.266	739	25.055	68.612
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.186)	-	-	(1.186)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	791	2.635	-	1.933	5.359
-Elden Çıkarılanlar(-)	(2.360)	(16.095)	-	(383)	(18.838)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	457	-	-	457
Dönem Sonu Değeri	**15.983**	**11.077**	**739**	**26.605**	**54.404**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	6.982	486	384	13.435	21.287
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	3.556	-	121	4.159	7.836
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(1.693)	(239)	-	(211)	(2.143)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.845**	**247**	**505**	**17.383**	**26.980**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**7.138**	**10.830**	**234**	**9.222**	**27.424**

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	34.808	26.707
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	4.966	8.101
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**39.774**	**34.808**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	12.935	8.963
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	5.243	3.972
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**18.178**	**12.935**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**21.596**	**21.873**

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 168.840 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 95.478 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Faiz Reeskontlarından	1.933	-
Kıdem Tazminatlarından	7.450	3.704
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	49.496	2.574
Menkul Değerler Portföyü-Mali	-	4.549
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	-	6.834
Personel İkramiye Prim Karşılığı	20.673	15.361
TFRS 9 Karşılık	152.374	57.683
TFRS 16 Kiralamalar	2	-
Türev Finansal Varlıklar	-	6.582
Diğer	634	487
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**232.562**	**97.774**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	1.295	767
Faiz Reeskontlarından	-	1.329
Menkul Değerler Portföyü-Mali	608	-
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	56.835	-
TFRS 16 Kiralamalar	-	200
Türev Finansal Varlıklar	4.984	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**63.722**	**2.296**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**168.840**	**95.478**

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ayniyat mevcudu	787	375
Peşin ödenmiş giderler	146.828	93.616
Borçlu geçici hesaplar	2.565	1.164
Muhtelif alacaklar	18.959	214
Toplam	**169.139**	**95.369**

KPMG ... YÖNETİM ve MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	8.959.064	-	2.324.263	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	3.712.821	51.882	3.188.998
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	50.667.843	-	32.397.674
Toplam	**8.959.064**	**54.380.664**	**2.376.145**	**35.586.672**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 15.195.563 TL (31 Aralık 2021: 4.183.683 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	7.819.544	51.882	208.415
Orta ve Uzun Vadeli	8.959.064	46.561.120	2.324.263	35.378.257
Toplam	**8.959.064**	**54.380.664**	**2.376.145**	**35.586.672**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.960.566	-	636.329	-
Toplam	**2.960.566**	**-**	**636.329**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	-	2.018.433	-	-
Toplam	**-**	**2.018.433**	**-**	**-**

Banka, FR001400CTV1 ISIN kodu ile değişken faizli, 23 Eylül 2033 nihai vadeli Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli 100 milyon Avro tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 8.418.825 TL'nin (31 Aralık 2021: 1.528.791 TL) 223.613 TL'si Dünya Bankası, 1.108 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 21.730 TL'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 8.172.374 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	11.157	-	26.693	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.157**	-	**26.693**	-

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12.168	9.751	6.330	4.738
1-4 Yıl Arası	12.842	10.036	5.766	5.165
4 Yıldan Fazla	3.264	3.102	-	-
Toplam	**28.274**	**22.889**	**12.096**	**9.903**

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 49.545 TL (31 Aralık 2021: 20.724 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL)'dir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 132 adet dava olup 6.676 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 2.405 TL (31 Aralık 2021: 1.950 TL) dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 20.042 TL (31 Aralık 2021: 10.166 TL) tutarında kıdem tazminatı, 9.757 TL (31 Aralık 2021: 4.651 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 82.692 TL (31 Aralık 2021: 35.280 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

12.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a-1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.197	-	15.044	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**260.197**	**-**	**15.044**	**-**

12.a-2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.197	15.044
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.475	189
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38	-
BSMV	9.057	4.191
Kambiyo Muameleleri Vergisi	119	325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	531	493
Diğer	8.336	2.224
Toplam	**281.753**	**22.466**

12.a-3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	1.726	675
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	2.527	989
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	47	26
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	59	33
İşsizlik Sigortası Personel	123	48
İşsizlik Sigortası İşveren	247	97
Diğer	39	20
Toplam	**4.768**	**1.888**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	2.301.046	3.528.830	-	2.516.976
Sermaye Benzeri Krediler	2.301.046	3.528.830	-	2.516.976
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.117.460	-	833.881
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	-	833.881
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**2.301.046**	**4.646.290**	**-**	**3.350.857**

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

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

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	2.500.000	10.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27.12.2022	500.000	500.000	-	-

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.d) 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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	120.829	80.133
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**135.300**	**94.604**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2.088.274	1.315.798
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**2.088.274**	**1.315.798**

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	1.467	-	-	-
Değerleme Farkı	175.060	(11.919)	10.040	(33.299)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**176.527**	**(11.919)**	**10.040**	**(33.299)**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SMMM MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	533.977	134.930
Diğer Cayılamaz Taahhütler	133.913	268.732
Toplam	**667.890**	**403.662**

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 49.544 TL (31 Aralık 2021: 20.724 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL)'dir.

1.b-1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 441.565 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2021: 328.467 TL) ve 118.700 TL tutarında akreditifi (31 Aralık 2021: 54.972 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b-2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 2.481.196 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.922.408 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2021: 1 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	441.565	328.467
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	441.565	328.467
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.599.896	1.977.380
Toplam	**3.041.461**	**2.305.847**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

1.c-2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2022)				Önceki Dönem (31.12.2021)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	632.674	100,00	2.408.778	100,00	53.162	99,98	2.252.675	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	-	-	1	-	54.972	2,44
Elektrik, Gaz, Su	632.673	100,00	2.408.778	100,00	53.161	99,98	2.197.703	97,56
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	-	-	-	10	0,02	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	-	-	-	10	0,02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**632.683**	**100,00**	**2.408.778**	**100,00**	**53.172**	**100,00**	**2.252.675**	**100,00**

1.c-3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	632.683	1.848.513	53.170	1.869.236
Akreditifler	-	118.700	-	54.972
Diğer Garantiler	-	441.565	-	328.467

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2022)				Önceki Dönem (31.12.2021)			
	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Vadeli Alım**	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**
TL	-	-	4.004.626	7.543.854	-	-	417.572	-
ABD Doları	-	-	7.161.779	3.405.293	-	-	-	1.289.857
Avro	-	-	1.473.318	1.679.383	-	-	846.860	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**12.639.723**	**12.628.530**	-	-	**1.264.432**	**1.289.857**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 Avro, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 Avro, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 Avro, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 Avro, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 Avro, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 Avro, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 Avro, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 Avro, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 Avro, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 Avro, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 Avro, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 Avro, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 Avro ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 Avro, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 Avro, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 Avro, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 Avro, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 Avro, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 Avro ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 Avro, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 Avro, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 Avro, 28 Kasım 2022 tarihinde 312.500 Avro olmak üzere toplam 9.698.342 Avro sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.698.342 Avro'luk kısmı ödemiş olup 301.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Temmuz 2021 tarihinde 295 TL, 27 Aralık 2021 tarihinde 2.500 TL, 25 Ağustos 2022 tarihinde 8.920 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Temmuz 2021 tarihinde 131 TL, 27 Aralık 2021 tarihinde 1.500 TL, 23 Aralık 2022 tarihinde 13.569 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Aralık 2022 tarihinde 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün 13.285 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 200.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 30 Eylül 2021 tarihinde 2.401 TL, 26 Kasım 2021 tarihinde 297 TL, 3 Ocak 2022 tarihinde 28.122 TL, 20 Ocak 2022 tarihinde 142 TL, 3 Şubat 2022 tarihinde 1.020 TL, 29 Mart 2022 tarihinde 8.263 TL, 30 Mart 2022 tarihinde 4.405 TL, 14 Nisan 2022 tarihinde 1.072 TL, 23 Mayıs 2022 tarihinde 5.085 TL, 1 Temmuz 2022 tarihinde 1.029 TL, 6 Temmuz 2022 tarihinde 1.138 TL, 1 Ağustos 2022 tarihinde 1.837 TL, 8 Ağustos 2022 tarihinde 6.040 TL, 22 Ağustos 2022 tarihinde 289 TL, 16 Eylül 2022 tarihinde 2.739 TL, 12 Ekim 2022 tarihinde 18.741 TL, 18 Ekim 2022 tarihinde 284 TL, 31 Ekim 2022 tarihinde 2.474 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 114.622 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	223	6.958	4.507	1.168
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	743.870	2.276.404	276.113	1.032.083
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	99.063	-	60.092	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**843.156**	**2.283.362**	**340.712**	**1.033.251**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.002.350	31.462	354.114	18.576
Yurtdışı Bankalardan	-	847	-	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.002.350**	**32.309**	**354.114**	**18.589**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	515.243	171.835	132.322	48.928
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.008.614	178.526	27.699	124.865
Toplam	**1.523.875**	**350.361**	**160.021**	**173.793**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	452.287	581	7.841	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2.663	-	131.764	-
Toplam	**454.950**	**581**	**139.605**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
DANIŞMANLIK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	576.410	15.077	175.943	631
T.C. Merkez Bankası'na	576.410	-	175.943	-
Yurtiçi Bankalara	-	122	-	631
Yurtdışı Bankalara	-	14.955	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	802.473	1.553.805	3.453	592.468
Toplam	**1.378.883**	**1.568.882**	**179.396**	**593.099**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	27.463	-	-

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	28	-	525	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	271.246	-	40.274	-
Toplam	**271.274**	-	**40.799**	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	1.854	-	2.139	-
Menkuller	448	-	255	-
Toplam	**2.302**	-	**2.394**	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.446	92.330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.475	784
Diğer	1.019	12.860
Toplam	**47.940**	**105.974**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kar	**1.887.151**	**1.209.876**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	116.149	25.397
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.610.506	676.760
Kambiyo İşlemlerinden Kar	160.496	507.719
Zarar (-)	**(1.833.265)**	**(1.140.660)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(11.173)	(5.059)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.320.916)	(677.504)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(501.176)	(458.097)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	28.039	60.608
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	80.459	32.050
Diğer	36.651	13.519
Toplam	**145.149**	**106.177**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, prim-temettü karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	495.232	488.182
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	259.524	55.057
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	62.924	20.520
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	172.784	412.605
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	86.951	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	86.818	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	133	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri	99.827	44.132
Toplam	**682.010**	**532.314**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	10.887	5.773
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.938	7.837
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.243	3.972
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	47.117	24.789
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	136	107
Bakım ve Onarım Giderleri	171	376
Reklam ve İlan Giderleri	75	61
Diğer Giderler(**)	46.735	24.245
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	42.295	23.063
Toplam	**117.480**	**65.434**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 1.875 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.367 TL), 8.434 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2021: 4.497 TL), 8.760 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2021: 4.880 TL), 1.315 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2021: 275 TL), 11.071 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2021: 3.909 TL), 747 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2021: 595 TL), 6.713 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2021: 2.594 TL), 2.603 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.508 TL), 2.241 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2021: 707 TL) ve 2.976 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2021: 3.913 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 22.988 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2021: 12.421 TL), 10.434 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2021: 4.995 TL), 5.615 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2021: 3.875 TL) ve 3.258 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2021: 1.772 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil değildir.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.023	605
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	83	57
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	212	63
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	81	-
Toplam	**1.399**	**725**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 2.320.610 TL (31 Aralık 2021: 1.011.607 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 629.242 TL (31 Aralık 2021: 197.683 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 770.809 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2021: 256.415 TL), 141.567 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 58.732 TL).

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

Banka 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 1.691.368 net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 dönemi: 813.924 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

12.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 31.994 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.532 TL). Bu tutarın 14.660 TL (31 Aralık 2021: 20.393 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri oluşturmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 22.179 TL'dir (31 Aralık 2021: 15.960 TL). Bu tutarın 6.656 TL (31 Aralık 2021: 8.037 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 10.382 TL (31 Aralık 2021: 3.549TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve 2.054 TL (31 Aralık 2021: 1.901 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.500.000 TL (31 Aralık 2021: 2.000.000 TL) olup, bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi 135.300 TL (31 Aralık 2021: 94.604 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 2.088.274 TL (31 Aralık 2021: 1.315.798 TL) diğer kar yedekleri 54.226 TL'dir (31 Aralık 2021: 53.474 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan 160.037 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 11.723.842 TL (31 Aralık 2021: 358.641 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 10.431.331 TL (31 Aralık 2021: (393.755) TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 1.292.511 TL (31 Aralık 2021: 752.396 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 8.766.654 TL (31 Aralık 2021: 1.462.285 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (1.101.666) TL (31 Aralık 2021: (436.203) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında yapılan nakit sermaye artışı ve sağlanan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 766.822 TL (31 Aralık 2021: 614.449 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2021	31.12.2020
Nakit	34.504	26.776
Kasa ve Efektif Deposu	24	10
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	34.480	26.766
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.227.741	5.030.503
Bankalararası Para Piyasası	990.878	1.500.000
Bankalardaki Vadeli Depo	3.236.863	3.530.503
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.262.245	5.057.279

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2022	31.12.2021
Nakit	69.571	34.504
Kasa ve Efektif Deposu	45	24
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	69.526	34.480
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.229.754	4.227.741
Bankalararası Para Piyasası	6.603.772	990.878
Bankalardaki Vadeli Depo	8.625.982	3.236.863
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.299.325	4.262.245

KKMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.834	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.759	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.834	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 19.525 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.103 TL).

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 26 Temmuz 2022 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2022
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Negatif

	2021
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Görünüm	Negatif
Destek Notu	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilit, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 9 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.