Şekerbank Türk Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve 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 Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,150,000 bin TL cari dönemde ve 1,750,000 bin TL geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,900,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 432,500 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 437,500 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 870,000 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını içermektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, diğer karşılıklar 2,900,000 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 870,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 1,312,500 bin TL daha fazla ve dönem net karı 717,500 bin TL daha fazla olacaktı.

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	**Denetimde bu konu nasıl ele alındı**
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %52 paya sahip olan krediler toplam 42,568,781 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 1,389,484 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.

edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Bilgi teknolojileri denetimi ***Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.***	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.

	• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 28 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; 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.

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.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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, sahtekarlık, 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 halinde, raporumuzda, 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.

- 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 dahil 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- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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 Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Şubat 2024

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A 34415 Kağıthane / İstanbul
Bankanın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Bankanın Faks Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 31 Aralık 2023 dönemi finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN Yönetim Kurulu Başkanı	Ayşe Aybala ŞİMŞEK GALPIN Genel Müdür	Hikmet Aydın SİMİT Denetim Komitesi Üyesi
Levend TORUSDAĞ Denetim Komitesi Üyesi	Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı	Ahu ALÇİÇEK PEKSAN Birim Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Oya SARI / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birim Müdürü
Tel No : (212) 319 71 58
Faks No : (212) 319 71 62

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak 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 araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	62
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	141
VIII.	Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	143
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	143
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	144

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	145

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	146
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	146

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan "Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.", 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmıştır. Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul'a taşınmıştır. Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetleridir.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	569,600	30.62	569,600	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	122,530	6.59	122,530	-
Diğer	943,517	50.73	943,517	-
Toplam	**1,860,000**	**100.00**	**1,860,000**	**-**

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Göktan	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
Genel Müdür	Ayşe Aybala Şimşek Galpin	Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yernar Zhanadil	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	Bağımsız Üye, İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Orhan Karakaş	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Çetin Aydın	Murahhas Üye, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Prof. Dr. Turgay Berksoy	-
	Mirat Utepov	-
Genel Müdür Yardımcıları (**)	Ender Dilekçi	Kredi Yönetimi
	Fahrettin Özcan	Denetim
	Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Sorunlu Alacak Yönetimi
	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Şükrü Tuğbay Kumoğlu	KOBİ, Perakende ve Tarım Bankacılığı
	Fatma Nur Çetinel (*)	Hazine ve Finansal Kurumlar
	Mutlu Akpara (*)	-

Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

(*) *Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı bünyesindeki üniteler 7 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı Fatma Nur Çetinel'e bağlanmıştır. Bankamız Genel Müdür Yardımcılarından Mutlu Akpara Ocak 2024 itibarıyla görevinden ayrılmıştır.*

(**)2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Kredi Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ender Dilekçi Kredi İzleme ve Sorunlu Alacak Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Denetim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Fahrettin Özcan Kredi Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Kredi İzleme ve Sorunlu Alacak Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Üst Kobi Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ve Kobi, Perakende ve Tarım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Şükrü Tuğbay Kumoğlu Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlerine devam etmektedir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	569,600	30.62	569,600	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 238 şubesi ve 3,703 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 238 şube - 3,427 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları gereği tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7,973,404**	**11,550,327**	**19,523,731**	**1,757,600**	**10,146,684**	**11,904,284**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**7,872,628**	**11,324,388**	**19,197,016**	**1,602,317**	**10,016,514**	**11,618,831**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,104,358	9,697,111	11,801,469	1,525,250	8,924,161	10,449,411
1.1.2	Bankalar	(3)	892	1,636,233	1,637,125	338	1,102,149	1,102,487
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5,773,661	-	5,773,661	78,603	-	78,603
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(6,283)	(8,956)	(15,239)	(1,874)	(9,796)	(11,670)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**52,844**	**189,653**	**242,497**	**11,515**	**109,492**	**121,007**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		52,192	25,594	77,786	11,515	26,281	37,796
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		652	164,059	164,711	-	83,211	83,211
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**18,967**	**-**	**18,967**	**120,205**	**-**	**120,205**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	106,677	-	106,677
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18,967	-	18,967	13,528	-	13,528
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2),(11)	**28,965**	**36,286**	**65,251**	**23,563**	**20,678**	**44,241**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		28,965	36,286	65,251	23,563	20,678	44,241
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**33,272,496**	**19,934,726**	**53,207,222**	**29,144,577**	**16,600,818**	**45,745,395**
2.1	**Krediler**	(5)	**27,176,874**	**15,391,907**	**42,568,781**	**22,241,750**	**13,529,236**	**35,770,986**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	**7,349,932**	**4,791,015**	**12,140,947**	**8,351,714**	**3,233,175**	**11,584,889**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,263,429	4,013,357	11,276,786	5,734,836	2,545,390	8,280,226
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		86,503	777,658	864,161	2,616,878	687,785	3,304,663
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1,254,310)**	**(248,196)**	**(1,502,506)**	**(1,448,887)**	**(161,593)**	**(1,610,480)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**331,998**	**-**	**331,998**	**388,728**	**-**	**388,728**
3.1	Satış Amaçlı		331,998	-	331,998	388,728	-	388,728
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,139,045**	**7,083**	**1,146,128**	**966,945**	**7,083**	**974,028**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**4,140**	**-**	**4,140**	**4,140**	**-**	**4,140**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**1,134,905**	**7,083**	**1,141,988**	**962,805**	**7,083**	**969,888**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,134,905	7,083	1,141,988	962,805	7,083	969,888
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**2,697,528**	**-**	**2,697,528**	**1,708,560**	**-**	**1,708,560**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**150,690**	**-**	**150,690**	**140,114**	**-**	**140,114**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		150,690	-	150,690	140,114	-	140,114
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**1,388,740**	**-**	**1,388,740**	**651,090**	**-**	**651,090**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(17)	**2,756,826**	**164,712**	**2,921,538**	**1,583,783**	**148,192**	**1,731,975**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**49,710,727**	**31,656,848**	**81,367,575**	**36,341,397**	**26,902,777**	**63,244,174**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**27,686,995**	**25,241,854**	**52,928,849**	**23,153,275**	**23,620,216**	**46,773,491**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**-**	**6,226,330**	**6,226,330**	**4,547**	**3,749,750**	**3,754,297**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**3,176,898**	**1,630,447**	**4,807,345**	**1,169,643**	**-**	**1,169,643**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**-**	**-**	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2),(8)	**34,263**	**64,445**	**98,708**	**23,563**	**85,258**	**108,821**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		34,263	64,445	98,708	23,563	85,258	108,821
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(7)	**578,543**	**184**	**578,727**	**447,509**	**113**	**447,622**
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**3,643,200**	**7,770**	**3,650,970**	**2,653,890**	**25,788**	**2,679,678**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		383,334	-	383,334	331,906	-	331,906
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3,259,866	7,770	3,267,636	2,321,984	25,788	2,347,772
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	**459,512**	**-**	**459,512**	**166,288**	**-**	**166,288**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(10)	**-**	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(12)	**456,052**	**2,517,044**	**2,973,096**	**452,621**	**1,598,776**	**2,051,397**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		456,052	2,517,044	2,973,096	452,621	1,598,776	2,051,397
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	**1,855,325**	**184,890**	**2,040,215**	**1,236,868**	**160,975**	**1,397,843**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**7,603,823**	**-**	**7,603,823**	**4,695,094**	**-**	**4,695,094**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,860,000	-	1,860,000	1,860,000	-	1,860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(26,253)	-	(26,253)	(9,044)	-	(9,044)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		909	-	909	909	-	909
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(27,162)	-	(27,162)	(9,953)	-	(9,953)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		964,428	-	964,428	382,756	-	382,756
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	(3,701)	-	(3,701)
16.5	Kâr Yedekleri		2,360,327	-	2,360,327	965,369	-	965,369
16.5.1	Yasal Yedekler		224,330	-	224,330	130,798	-	130,798
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,976,597	-	1,976,597	701,056	-	701,056
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		159,400		159,400	133,515	-	133,515
16.6	Kâr veya Zarar		2,445,321	-	2,445,321	1,499,714	-	1,499,714
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(371)	-	(371)	(2,436)	-	(2,436)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,445,692	-	2,445,692	1,502,150	-	1,502,150
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**45,494,611**	**35,872,964**	**81,367,575**	**34,003,298**	**29,240,876**	**63,244,174**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**14,983,322**	**25,763,750**	**40,747,072**	**15,153,446**	**27,972,049**	**43,125,495**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**5,760,383**	**2,591,733**	**8,352,116**	**5,257,730**	**2,119,208**	**7,376,938**
1.1.	Teminat Mektupları		5,272,896	2,304,565	7,577,461	4,590,932	1,704,585	6,295,517
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		438,911	15,052	453,963	266,239	11,325	277,564
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4,833,985	2,289,513	7,123,498	4,324,693	1,693,260	6,017,953
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	684	684
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	684	684
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	81,675	81,675	-	130,312	130,312
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	81,675	81,675	-	130,312	130,312
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		384,377	-	384,377	565,518	238,962	804,480
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		384,377	-	384,377	565,518	238,962	804,480
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		103,110	205,493	308,603	101,280	44,665	145,945
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**7,300,411**	**295,265**	**7,595,676**	**5,159,141**	**109,959**	**5,269,100**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		5,068,367	295,265	5,363,632	4,054,780	109,959	4,164,739
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		52,537	217,302	269,839	14,373	70,280	84,653
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		2,730,036	77,963	2,807,999	2,322,492	39,679	2,362,171
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,013,275	-	1,013,275	769,392	-	769,392
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		13,946	-	13,946	8,625	-	8,625
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,254,156	-	1,254,156	937,545	-	937,545
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,417	-	4,417	2,353	-	2,353
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	2,232,044	-	2,232,044	1,104,361	-	1,104,361
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,232,044	-	2,232,044	1,104,361	-	1,104,361
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**1,922,528**	**22,876,752**	**24,799,280**	**4,736,575**	**25,742,882**	**30,479,457**
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		1,922,528	22,876,752	24,799,280	4,736,575	25,742,882	30,479,457
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	343,905	343,905
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	165,330	165,330
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	178,575	178,575
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,922,528	19,865,962	21,788,490	4,637,633	22,583,947	27,221,580
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	8,093,873	8,093,873	1,865,832	9,434,068	11,299,900
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,922,528	9,216,979	11,139,507	2,771,801	11,295,419	14,067,220
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,277,555	1,277,555	-	927,230	927,230
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,277,555	1,277,555	-	927,230	927,230
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	98,942	96,402	195,344
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	98,942	-	98,942
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	96,402	96,402
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		-	3,010,790	3,010,790	-	2,718,628	2,718,628
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**906,884,975**	**1,039,847,804**	**1,946,732,779**	**825,729,701**	**783,646,449**	**1,609,376,150**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,244,290**	**7,959,250**	**15,203,540**	**5,820,689**	**4,164,316**	**9,985,005**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		126,162	3,732,533	3,858,695	126,162	1,087,138	1,213,300
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		6,382,356	111,498	6,493,854	5,160,034	167,216	5,327,250
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		731,655	691,833	1,423,488	524,697	682,415	1,207,112
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	2,540,226	2,542,806	2,580	1,666,583	1,669,163
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1,536	883,160	884,696	7,215	560,964	568,179
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**898,196,641**	**1,031,148,218**	**1,929,344,859**	**818,233,239**	**778,695,473**	**1,596,928,712**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	284,896	284,896	-	84,943	84,943
5.2.	Teminat Senetleri		232,648,834	196,940,637	429,589,471	182,061,653	123,987,268	306,048,921
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		70,088,109	48,878,189	118,966,298	153,784,677	155,577,670	309,362,347
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		593,823,829	784,983,033	1,378,806,862	480,504,031	498,962,180	979,466,211
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		1,635,869	61,463	1,697,332	1,882,878	83,412	1,966,290
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,444,044**	**740,336**	**2,184,380**	**1,675,773**	**786,660**	**2,462,433**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**921,868,297**	**1,065,611,554**	**1,987,479,851**	**840,883,147**	**811,618,498**	**1,652,501,645**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2023 -31.12.2023	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2022 -31.12.2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**11,566,351**	**8,529,661**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6,917,510	5,623,709
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7,865	23,332
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		44,484	23,098
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,248,648	248,361
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,343,530	2,609,600
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9,152	2,138
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		910	44,752
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,333,468	2,562,710
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,314	1,561
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**5,961,403**	**3,941,216**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,111,000	2,546,424
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		334,660	126,478
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		840,046	570,812
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		369,171	272,029
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		139,926	85,113
2.6	Diğer Faiz Giderleri		166,600	340,360
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5,604,948**	**4,588,445**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**818,514**	**382,574**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,515,118	1,525,680
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		150,720	101,845
4.1.2	Diğer		2,364,398	1,423,835
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,696,604	1,143,106
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1,696,604	1,143,106
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**23,597**	**33,456**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**474,304**	**40,305**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		99,463	25,269
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		112,445	(271,456)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		262,396	286,492
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1,245,153**	**704,755**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,166,516**	**5,749,535**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**298,952**	**120,044**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**1,133,477**	**1,352,361**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,280,019**	**1,134,282**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**2,081,400**	**1,299,860**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,372,668**	**1,842,988**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(8)	**2,372,668**	**1,842,988**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**73,024**	**(340,838)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(867,707)	(770,042)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(134,559)	(33,772)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,075,290	462,976
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**2,445,692**	**1,502,150**
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)**	(8)	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
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)**	(10)	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(11)	**2,445,692**	**1,502,150**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1.315	0.808

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM 01.01.2023 – 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2022 – 31.12.2022
DÖNEM KARI/ZARARI	**2,445,692**	**1,502,150**
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	**585,373**	**220,287**
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	**581,672**	**220,633**
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	837,192	490,109
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(53,672)	(182,414)
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(201,848)	(87,062)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	**3,701**	**(346)**
Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	4,934	(708)
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,233)	362
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	**3,031,065**	**1,722,437**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2022 – 31.12.2022															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**194,110**	**(32,101)**	**-**	**-**	**(3,355)**	**-**	**670,545**	**277,789**	**-**	**2,957,944**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**194,110**	**(32,101)**	**-**	**-**	**(3,355)**	**-**	**670,545**	**277,789**	**-**	**2,957,944**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**355,444**	**(134,811)**	**-**	**-**	**(346)**	**-**	**-**	**-**	**1,502,150**	**1,722,437**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,436)**	-	**(2,436)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	**114**	-	-	-	-	**26,287**	**(9,252)**	-	**17,149**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**268,537**	**(268,537)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,537	(268,537)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**549,554**	**(166,798)**	**-**	**-**	**(3,701)**	**-**	**965,369**	**(2,436)**	**1,502,150**	**4,695,094**
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2023 – 31.12.2023															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**549,554**	**(166,798)**	**-**	**-**	**(3,701)**	**-**	**965,369**	**1,499,714**		**4,695,094**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**549,554**	**(166,798)**	**-**	**-**	**(3,701)**	**-**	**965,369**	**1,499,714**	**-**	**4,695,094**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**608,016**	**(26,344)**	**-**	**-**	**3,701**	**-**	**-**	**-**	**2,445,692**	**3,031,065**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,934)**	-	**(2,934)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	**(17,209)**	-	-	-	-	-	-	-	**2,562**	-	**(14,647)**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,394,958**	**(1,499,713)**	-	**(104,755)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396	(105,151)	-	(104,755)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,394,562	(1,394,562)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**1,860,000**	**909**	**-**	**(27,162)**	**1,157,570**	**(193,142)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,360,327**	**(371)**	**2,445,692**	**7,603,823**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2023 –31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2022 –31.12.2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(1,669,965)**	**1,569,926**
1.1.1	Alınan Faizler		8,775,850	5,917,518
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,356,498)	(3,634,471)
1.1.3	Alınan Temettüler		23,597	33,456
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,515,118	1,525,680
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		894,723	745,060
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		518,829	663,286
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,261,448)	(1,101,113)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(614,905)	(666,998)
1.1.9	Diğer		(6,165,231)	(1,912,492)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**5,582,215**	**(1,011,730)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(120,779)	(42,075)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1,695,039	(545,320)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	1,390,836	(1,901,132)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6,087,293	(1,137,846)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(6,766,245)	2,082,145
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,462,876	854,559
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	833,195	(322,061)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**3,912,250**	**558,196**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**4,542,311**	**(2,259,701)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(189,999)	(154,136)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		122,436	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(111,045)	(92,594)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		142,776	646,114
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,531)	(6,082)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		107,246	46,470
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4,581,813)	(5,085,277)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9,118,269	2,436,533
2.9	Diğer		(62,028)	(50,729)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(733,497)**	**(424,252)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(363,298)	(272,750)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		(17,209)	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(104,755)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(245,301)	(149,066)
3.6	Diğer		(2,934)	(2,436)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**1,548,643**	**967,662**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)**		**9,269,707**	**(1,158,095)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**2,766,927**	**3,925,022**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**12,036,634**	**2,766,927**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2023 – 31.12.2023 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2022 – 31.12.2022
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	2,372,668	1,842,988
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	73,024	(340,838)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(867,707)	(770,042)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	940,731	429,204
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**2,445,692**	**1,502,150**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	2,436
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	75,108
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2,445,692**	**1,424,606**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	93,000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	93,000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	12,151
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	12,151
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,215
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,292,355
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	25,885
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	1.31	0.81
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	131.49	80.76
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.06
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	5.65
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hesaplanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Bilanço dışı vadeli işlemler, Bankanın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Bankanın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 Standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunan uygun kalemleri içerir.
- Korunma ilişkisinin başlangıcında, korunma ilişkisine ve işletmenin korunma işleminde bulunmasına neden olan risk yönetimi amacına ve stratejisine ilişkin resmi bir tanımlama ve belgelendirme bulunur. Bu belgelendirme, korunma aracının, korunan kalemin ve korunulan riskin yapısının belirlenmesi ile korunma ilişkisinin korunulan riske karşı etkin bir koruma sağlayıp sağlamayacağı hususunda (korunma işlemindeki etkinsizlik kaynaklarının analizi ve korunma oranının nasıl belirlendiği dâhil) Bankanın değerlendirmesini içerir.
- Korunma ilişkisi, korunma işleminin etkinliğine yönelik aşağıdaki hükümlerin tamamını karşılar.
- Korunan kalem ile korunma aracı arasında ekonomik bir ilişki bulunmaktadır.
- Kredi riski etkisi, söz konusu ekonomik ilişkiden doğan değer değişimlerine baskın değildir ve korunma ilişkisinde korunma oranı, işletmenin fiilen koruduğu kalemin miktarı ve işletmenin bu kalemi fiilen korumak için kullandığı korunma aracının miktarına göre hesaplanan orana eşittir. Ancak korunma işlemi, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

Banka, sadece korunma ilişkisinin (veya bir parçasının) gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda (yeniden dengelemeyi dikkate aldıktan sonra), ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra takibe intikal eden kredileri için reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir.

Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar

Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensip bazlı bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlıklar aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr 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.

Bu değerlendirme kapsamında; "anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar (devamı)

Bu değerlendirme kapsamında; "anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise değer düşüş karşılığı olarak gelir/gider hesapları altında muhasebeleştirilir.

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 finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve 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. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Cari dönemde, 18,967 Bin TL (31 Aralık 2022 – 13,528 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde borsaya kote hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Bankanın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE'ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'si ile üç ay öncesinin TÜFE'si kullanılarak enterpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler

Krediler; sözleşme ile belirlenen tarihlerdeki, sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarını içeren, satış amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Bankanın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve ikinci aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Kredinin açılış anında hesaplanmış rating notu ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış rating notunun kıyaslanmasına dayanan kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel kriter.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Banka bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Banka tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi.

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Banka, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik beklentilerini; gerçekleşmiş temerrüt oranları ile makroekonomik veriler arasındaki ilişkileri yansıtan makroekonomik modeller aracılığı ile temerrüt olasılığı parametresine yansıtmaktadır. Bu kapsamda kullanılan makroekonomik değişkenler; reel GSYİH büyümesi, işsizlik ve enflasyon verilerinden oluşmaktadır. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Banka Baş Ekonomisti tarafından 3 adet senaryo (baz senaryo, olumsuz senaryo, olumlu senaryo) oluşturulmakta, senaryoların gerçekleşme olasılıkları ise tarihsel veri ve uzman görüşüne dayalı olarak belirlenmektedir. Nihai hesaplamalar belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış senaryolar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Bankanın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (ters repo) işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında, elde edilen faiz gelirleri de "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 639,287 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 6,003 Bin TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan satış olasılığı yüksek olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Söz konusu satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Bankanın 331,998 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 388,728 Bin TL).

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal itfa yöntemi ile itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları ve lisanslardır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bankada yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları dışarıdan sağlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik bulunmamaktadır.

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankanın gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerleme artışı ertelenmiş vergi sonrası net 1,157,570 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 -549,554 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal amortisman yöntemi ile amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bir hesap döneminden daha az bir süre aktifte bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış ve kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 20
Özel Maliyet Bedelleri	Kira Süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, binalara ilişkin kalıntı değer ve faydalı ömrü en azından her hesap dönemi sonunda gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Cari dönemde aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2022- Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık ve pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parasına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile kalan kira ödemelerinin Bankanın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak "Kullanım Hakkı Olan Varlıklar", yükümlülük olarak ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemleri altında muhasebeleştirmiştir.

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Bankanın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumlarında bu yükümlülükler için finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

Banka, Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verilen veya emeklilik hakkı kazanan personele her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve her bir çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart"ına göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Banka, "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 383,334 Bin TL olup bu tutarın 368,761 Bin TL'si kıdem tazminatı, 14,573 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2022 – 318,590 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 13,316 Bin TL izin karşılığı).

Tanımlanmış Fayda Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddenin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 67,218 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2022 – 326,003 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

30 Eylül 2023 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7456 sayılı yasanın 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibariyle Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında varlık teminatlı menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

16,233 Bin TL tutarında ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı bulunmakta olup "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında ve borçlanmaya ilişkin faiz gideri "geçmiş yıllar kar ve zararları" altında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

12 Haziran 2017 tarihinde yurtdışında ihraç edilmiş olan 85 milyon USD tutarındaki katkı sermaye hükmünü haiz borçlanma aracının hüküm ve şartları tadil edilerek ilgili borçlanma aracının 12 Haziran 2027 olan nihai vadesi 12 Haziran 2032, 13 Haziran 2022 olan geri ödeme opsiyonu tarihi ise 14 Haziran 2027 olarak mevcut tahvil sahipleri ve tahvilin katkı sermaye hükmü korunarak 4 Mayıs 2022 tarihinde revize edilmiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal/ticari, bireysel, kobi ve hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Diğer**	**Toplam**
Faaliyet Geliri/ Gideri	2,434,274	2,296,300	881,111	2,618,654	(87,420)	8,142,919
Temettü geliri	-	-	-	-	23,597	23,597
Faaliyet Kar/Zararı	2,091,482	2,263,728	871,770	2,618,654	(5,472,966)	2,372,668
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	73,024	73,024
Net Dönem Karı/(Zararı)	**2,091,482**	**2,263,728**	**871,770**	**2,618,654**	**(5,399,942)**	**2,445,692**

Cari Dönem	**Kurumsal / Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar	18,199,554	22,429,810	549,933	31,675,250	8,513,028	81,367,575
Yükümlülükler	10,687,080	7,733,856	34,507,913	14,105,479	14,333,247	81,367,575

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Diğer**	**Toplam**
Faaliyet Geliri/ Gideri	847,026	1,716,740	580,679	2,197,118	374,516	5,716,079
Temettü geliri	-	-	-	-	33,456	33,456
Faaliyet Kar/Zararı	1,342,441	1,609,815	594,336	2,197,118	(3,900,722)	1,842,988
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(340,838)	(340,838)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**1,342,441**	**1,609,815**	**594,336**	**2,197,118**	**(4,241,560)**	**1,502,150**

Önceki Dönem	**Kurumsal / Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar	16,192,071	16,971,141	1,094,506	23,293,330	5,693,126	63,244,174
Yükümlülükler	6,119,698	7,903,440	32,750,353	7,084,158	9,386,525	63,244,174

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 27.22 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022 - % 20.72).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmez. Tükenme ve değer kaybına konu olan varlıklar, bu varlıklarla ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşülerek hesaplanan net tutarları üzerinden risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilir.

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Ek-1'e uygun olarak risk sınıflarını belirlemekte ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantilerini ilgili risk ağırlığında sınıflayarak kredi riskine esas tutarı hesaplamaktadır. Kredi Risk Azaltımı Tebliğine uygun olarak, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi", alım satım hesapları için ise "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, bilanço dışı işlemler, karşı taraftan olan alacaklar ve varsa bu işlemler için ayrılan ve karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarları üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 21'inci maddesi ve Ek-2'de yer alan "Standart Yaklaşım Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,860,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	909	-
Yedek akçeler	2,360,327	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,157,570	-
Kâr	2,445,692	-
Net Dönem Kârı	2,445,692	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**7,824,498**	-
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	193,513	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	46,015	-
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	69,043	-
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	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43,395	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**351,966**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7,472,532**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16,233**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
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	**16,233**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**7,488,765**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,802,247	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	409,276	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,211,523**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,211,523**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**10,700,288**	-
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	1,992	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,698,296	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39,301,374	-

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.01	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.06	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.22	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.001	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	13.05	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	409,276	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,860,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	909	-
Yedek akçeler	965,369	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	549,681	-
Kâr	1,502,150	-
Net Dönem Kârı	1,502,150	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4,878,109**	-
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	173,062	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53,276	-
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	138,885	-
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	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	26,186	-
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	122,582	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**391,409**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,486,700**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16,233**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
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	**16,233**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4,502,933**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,979,356	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	365,403	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,344,759**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,344,759**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6,847,692**	-
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	5,020	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6,842,672	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	33,030,756	-

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.58	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.63	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.72	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.001	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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	7.63	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	365,403	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem				
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	120	2,502.25	180	16.2
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	2,502.25	300	16.2
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2032	10.12.2027	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	14 Haziran 2027, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16.2 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faiz/Temettü Ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	%12.00 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	TLREF+150 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-
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	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Değer Azaltma Özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski vb.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette "Risk Limitleri" tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

"Risk Limitleri" kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde "Risk Göstergeleri" tesis edilmiştir. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" riske esas tutarlar üzerinden ve/veya nominal tutarlar üzerinden belirlenmektedir. Bu kapsamda yasal sınır ve uygulamalar, Basel Komitesi tarafından kabul edilen uygulamalar, uluslararası en iyi uygulamalar, yoğunlaşma ve tolerans seviyeleri ile özkaynakları esas alan kıstaslar kullanılmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

"Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" gerek piyasa koşullarına gerekse Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, krediyi kullanan kişinin ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak "görevler ayrılığı" ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Krediler Yönetimi, Finansal Kurumlar), Genel Müdürlük Kredi Birimleri, Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Krediler Müdürü ve Şube Kredi Komitesine ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / skoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Bankanın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. Borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu, denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Banka, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, işkolu, ürün türü, ülke, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşmaya ilişkin limitler kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak Risk Limitleri Raporu ile izlenmekte ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre limitler yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi haricinde ek bir yöntem geliştirilmemiştir.

Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hazine işlemlerinden doğan karşı taraf riskine ilişkin, Yönetim Kurulu tarafından işlem türlerine göre kabul edilen işlem ve işlemci limitleri günlük olarak izlenmektedir. Muhabir bankaların kredi derecelerine göre tahsis edilen limitleri günlük olarak kontrol edilmekte; risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tip araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeler takip edilerek kredi riskine göre gerekli görülmesi durumunda riskin azaltılması sağlanmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, sermaye yeterliliği standart oranının hesabında, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka bünyesinde yurt dışı mali kurum ve ülke riski, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım seviyesinde sayılan ve asgari yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Bankanın mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile bir arada değerlendirildiğinde, Bankanın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Banka tarafından tahsili şüpheli hale gelen krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, tahsili şüpheli hale gelmiş kredilerden kaynaklanacak zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredi ve alacakları ile tahsili şüpheli alacaklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile BDDK'nın diğer düzenleme ve açıklamaları ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı çerçevesinde sınıflandırmakta, izlemekte ve beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VII ve VIII numaralı dipnotlarda yer verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarının toplam nakdi krediler içindeki payı sırasıyla % 61.27 ve % 66.19'dır (31 Aralık 2022 - % 58.58 ve % 63.37).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarının toplam gayrinakdi krediler içindeki payı sırasıyla % 55.86 ve % 66.72'dir (31 Aralık 2022 - % 51.49 ve % 62.64'tür).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla % 1.49 ve % 1.63'tür (31 Aralık 2022–% 1.44 ve %1.59).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. Aşama) tutarı 657,381 Bin TL'dir (31 Aralık 2022- 307,656 Bin TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı) -

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın karşılıklar ayrıldıktan sonra maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile Basel II kapsamında farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ortalama tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk sınıfı	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19,412,799	7,772,589	16,825,253	7,328,644
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	44,000	13,442	32,844	20,556
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	44,945	48,952	64,137	123,075
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,174,864	3,644,274	7,890,513	2,500,749
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,240,776	14,207,076	12,213,141	11,912,500
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,685,098	8,215,362	9,296,479	7,963,655
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,990,875	8,830,792	9,318,346	7,939,496
Tahsili gecikmiş alacaklar	87,831	96,383	168,046	225,422
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	41,729	11,120	32,149	58,424
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	18,967	16,755	13,528	9,671
Diğer alacaklar	7,695,429	6,404,303	5,537,124	4,556,385
Toplam	**72,437,313**	**49,261,048**	**61,391,560**	**42,638,577**

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**)Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2022 ve 2023 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Risk Sınıfları																	
Cari Dönem (***)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	18,796,538	44,000	44,945	-	-	8,996,464	12,240,775	11,683,296	10,988,386	87,773	41,729	-	-	-	-	18,967	2,844,657	65,787,530
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	196,857	-	1,084	1,734	38	-	-	-	-	-	-	-	199,713
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	10,713	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,742
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	392	-	460	206	16	-	-	-	-	-	-	-	1,074
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	731,457	-	44	326	3	-	-	-	-	-	-	-	731,830
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	238,981	1	185	223	1	-	-	-	-	-	-	-	239,391
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,143,544	1,143,544
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	616,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,707,228	4,323,489
Toplam	**19,412,799**	**44,000**	**44,945**	-	-	**10,174,864**	**12,240,776**	**11,685,098**	**10,990,875**	**87,831**	**41,729**	-	-	-	-	**18,967**	**7,695,429**	**72,437,313**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

	Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem(***)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	16,125,373	32,844	64,137	-	-	6,548,412	12,213,139	9,293,305	9,315,672	167,985	32,106	-	-	-	-	13,528	1,675,146	55,481,647
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	789,045	1	1,918	1,974	38	43	-	-	-	-	-	-	793,019
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	1,567	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,568
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1,637	-	864	104	22	-	-	-	-	-	-	-	2,627
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	309,943	-	17	332	1	-	-	-	-	-	-	-	310,293
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	239,909	1	374	264	-	-	-	-	-	-	-	-	240,548
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	971,993	971,993
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	699,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,889,985	3,589,865
Toplam	**16,825,253**	**32,844**	**64,137**	**-**	**-**	**7,890,513**	**12,213,141**	**9,296,479**	**9,318,346**	**168,046**	**32,149**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,528**	**5,537,124**	**61,391,560**

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Yeniden düzenlenmemiş finansal tablolardaki tutarlar sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																			
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	17	-	-	-	287,402	2,195,132	1,137,496	10,704	12,471	-	-	-	-	563	-	3,632,198	11,587	3,643,785
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	17	-	-	-	287,371	2,173,832	1,136,780	10,556	12,471	-	-	-	-	563	-	3,610,003	11,587	3,621,590
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	20	2,481	61	44	-	-	-	-	-	-	-	2,606	-	2,606
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	11	18,819	655	104	-	-	-	-	-	-	-	19,589	-	19,589
Sanayi	-	-	1,563	-	-	-	3,505,925	2,284,773	559,631	18,929	21,696	-	-	-	-	82	-	5,297,908	1,094,691	6,392,599
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	103,021	47,520	22,183	63	-	-	-	-	-	-	-	171,714	1,073	172,787
İmalat Sanayi	-	-	1,563	-	-	-	2,031,493	2,191,164	515,484	18,863	21,696	-	-	-	-	82	-	3,800,455	979,890	4,780,345
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,371,411	46,089	21,964	3	-	-	-	-	-	-	-	1,325,739	113,728	1,439,467
İnşaat	-	-	30,857	-	-	-	2,791,062	958,968	1,715,149	9,752	327	-	-	-	-	-	-	2,960,831	2,545,284	5,506,115
Hizmetler	19,412,765	-	10,078	-	-	10,174,864	5,373,142	5,759,872	7,430,532	38,959	6,542	-	-	-	-	12,164	-	33,531,858	14,687,060	48,218,918
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	5,920	-	-	-	1,990,609	4,488,281	1,256,450	28,262	6,501	-	-	-	-	52	-	7,666,089	109,986	7,776,075
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	4	-	-	-	1,421,774	166,326	3,541,035	1,364	2	-	-	-	-	-	-	2,030,139	3,100,366	5,130,505
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	45	-	-	-	188,204	459,626	555,979	2,334	9	-	-	-	-	-	-	746,493	459,704	1,206,197
Mali Kuruluşlar	19,412,765	-	-	-	-	10,174,864	46,224	1,550	-	-	-	-	-	-	-	551	-	21,412,653	8,223,301	29,635,954
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	38	-	-	-	1,726,255	504,161	2,014,108	5,548	30	-	-	-	-	11,561	-	1,468,004	2,793,697	4,261,701
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	16	26,106	9,293	195	-	-	-	-	-	-	-	35,610	-	35,610
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	4,071	-	-	-	60	113,822	53,667	1,256	-	-	-	-	-	-	-	172,870	6	172,876
Diğer	34	44,000	2,430	-	-	-	283,245	486,353	148,067	9,487	693	-	-	-	-	6,158	7,695,429	7,811,231	864,665	8,675,896
Toplam	**19,412,799**	**44,000**	**44,945**	**-**	**-**	**10,174,864**	**12,240,776**	**11,685,098**	**10,990,875**	**87,831**	**41,729**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,967**	**7,695,429**	**53,234,026**	**19,203,287**	**72,437,313**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)
Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

	Risk Sınıfları																			
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	52	-	-	-	262,249	2,008,413	813,357	21,275	2,196	-	-	-	-	563	-	3,107,460	645	3,108,105
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	52	-	-	-	262,207	2,004,134	812,018	21,044	1,971	-	-	-	-	563	-	3,101,344	645	3,101,989
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	20	925	80	-	225	-	-	-	-	-	-	1,250	-	1,250
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	22	3,354	1,259	231	-	-	-	-	-	-	-	4,866	-	4,866
Sanayi	-	-	308	-	-	-	3,430,180	1,739,182	491,310	20,654	14,548	-	-	-	-	82	-	3,906,411	1,789,853	5,696,264
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	33,268	54,295	26,554	128	-	-	-	-	-	-	-	113,757	488	114,245
İmalat Sanayi	-	-	308	-	-	-	2,371,301	1,672,243	451,534	20,516	14,548	-	-	-	-	82	-	3,557,394	973,138	4,530,532
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,025,611	12,644	13,222	10	-	-	-	-	-	-	-	235,260	816,227	1,051,487
İnşaat	-	-	35,106	-	-	-	2,192,832	779,227	2,349,915	16,822	1,429	-	-	-	-	-	-	2,911,204	2,464,127	5,375,331
Hizmetler	16,825,220	-	10,166	-	-	7,890,513	5,964,507	3,949,592	5,412,545	94,888	7,239	-	-	-	-	6,725	-	24,325,936	15,835,459	40,161,395
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	7,712	-	-	-	1,697,400	2,999,612	870,395	41,229	3,065	-	-	-	-	52	-	5,233,139	386,326	5,619,465
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	1,619,026	105,405	2,909,150	2,119	3,077	-	-	-	-	-	-	1,549,837	3,088,941	4,638,778
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	14	-	-	-	666,844	414,940	285,427	4,412	168	-	-	-	-	-	-	638,593	733,212	1,371,805
Mali Kuruluşlar	16,825,220	-	-	-	-	7,890,513	89,625	547	-	390	695	-	-	-	-	551	-	15,347,376	9,460,165	24,807,541
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	251	-	-	-	1,837,517	334,999	1,284,036	45,014	234	-	-	-	-	6,122	-	1,341,358	2,166,815	3,508,173
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	48,423	17,461	10,101	221	-	-	-	-	-	-	-	76,206	-	76,206
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,188	-	-	-	5,672	76,628	53,436	1,503	-	-	-	-	-	-	-	139,427	-	139,427
Diğer	33	32,844	18,505	-	-	-	363,373	820,065	251,219	14,407	6,737	-	-	-	-	6,158	5,537,124	6,105,214	945,251	7,050,465
Toplam	**16,825,253**	**32,844**	**64,137**	**-**	**-**	**7,890,513**	**12,213,141**	**9,296,479**	**9,318,346**	**168,046**	**32,149**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,528**	**5,537,124**	**40,356,225**	**21,035,335**	**61,391,560**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Cari Dönem	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,262,647	258,865	824,009	1,225,890	6,089,772	5,751,616
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	41,939	2,061
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	44	4,229	4,795	3,535	325	32,017
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,095,550	361,289	541,241	42,884	36,184	6,097,716
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,224,306	2,724,276	1,750,982	2,759,061	2,247,448	1,534,703
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,257,405	4,399,623	1,390,502	2,276,856	625,873	1,734,839
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	157,836	3,058,484	1,524,459	1,224,917	4,492,587	532,592
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	87,831
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	41,729
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	18,967
Diğer alacaklar	1,501,824	-	1,335	-	-	6,192,270
Genel Toplam	**12,499,612**	**10,806,766**	**6,037,323**	**7,533,143**	**13,534,128**	**22,026,341**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Önceki Dönem	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,136,342	258,376	141,749	634,379	6,401,553	4,252,854
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	28,592	1,973	2,279
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45	20,135	146	294	216	43,301
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,825,617	1,513,154	46,960	348,015	397,789	1,758,978
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,578,125	2,446,241	864,140	1,228,464	4,843,980	1,252,191
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,100,753	3,233,707	661,827	1,646,314	1,212,299	1,441,579
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	124,623	2,301,647	149,704	732,817	5,593,267	416,288
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	168,046
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	32,149
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	13,528
Diğer alacaklar	682,949	-	1,189	-	3,159	4,849,827
Genel Toplam	**12,448,454**	**9,773,260**	**1,865,715**	**4,618,875**	**18,454,236**	**14,231,020**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, menkul kıymetleştirme pozisyonları risk ağırlıklarının belirlenmesinde ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından belirlenen derecelendirme notları esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,126,372	-	7,372,340	-	-	18,716,652	15,788,584	26,432,985	-	-	380	1,992
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	24,376,918	-	8,040,583	-	2,379,725	11,268,125	8,922,254	16,802,214	248,883	-	398,611	1,992

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,560,449	-	2,599,834	-	-	21,747,843	12,484,484	22,986,085	695	-	12,171	5,020
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	21,810,916	-	3,079,169	-	1,778,502	11,804,738	7,698,441	14,041,424	166,928	-	1,011,442	5,020

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Banka, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını % 100 olarak dikkate almaktadır.

Banka, henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri "İkinci Aşama" olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	20,724	135,425	112,484
Çiftçilik ve Hayvancılık	20,723	134,945	112,149
Ormancılık	1	90	46
Balıkçılık	-	390	289
Sanayi	1,606,197	122,497	474,615
Madencilik ve Taşocakçılığı	434	847	787
İmalat Sanayi	436,844	121,639	168,329
Elektrik, Gaz, Su	1,168,919	11	305,499
İnşaat	131,726	304,294	305,157
Hizmetler	719,039	260,608	355,732
Toptan ve Perakende Ticaret	48,586	147,317	113,739
Otel ve Lokanta Hizmetleri	628,887	27,652	158,371
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,969	15,561	13,296
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	32,210	19,393	24,474
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	42	2,932	2,735
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,345	47,753	43,117
Diğer	15,743	38,837	42,454
Toplam	**2,493,429**	**861,661**	**1,290,442**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	57,248	192,013	170,167
Çiftçilik ve Hayvancılık	57,247	191,137	169,744
Ormancılık	1	277	52
Balıkçılık	-	599	371
Sanayi	687,485	154,694	240,144
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,165	991	865
İmalat Sanayi	579,261	153,654	202,212
Elektrik, Gaz, Su	107,059	49	37,067
İnşaat	188,469	393,548	392,650
Hizmetler	434,178	605,446	587,648
Toptan ve Perakende Ticaret	79,895	255,643	232,928
Otel ve Lokanta Hizmetleri	288,791	35,829	86,771
Ulaştırma Ve Haberleşme	14,142	144,183	139,911
Mali Kuruluşlar	-	1,329	245
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	36,703	99,513	67,389
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	143	3,138	2,920
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,504	65,811	57,484
Diğer	30,767	60,103	48,125
Toplam	**1,398,147**	**1,405,804**	**1,438,734**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	1,205,612	74,939	(548,448)	-	732,103
1.ve 2.Aşama Karşılık	307,656	489,344	(139,619)	-	657,381

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	1,588,601	334,077	(717,066)	-	1,205,612
1.ve 2.Aşama Karşılık	349,970	394,573	(436,887)	-	307,656

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Ülke Adı Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	32,288,261	836	32,289,097
Amerika Birleşik Devletleri	219,890	16,806	236,696
Büyük Biritanya	110,261	16,134	126,395
Almanya	52,426	24,145	76,571
Luksemburg	18,056	-	18,056
Suudi Arabistan	10,974	-	10,974
Avusturya	6,595	-	6,595
Kuveyt	4,516	-	4,516
İtalya	3,416	-	3,416
Kıbrıs	1,977	-	1,977
Diğer	6,495	-	6,495

Ülke Adı Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	28,732,754	2,941	28,735,695
Amerika Birleşik Devletleri	126,607	13,993	140,600
Almanya	231,671	28,152	259,823
İngiltere	58,086	36,577	94,663
Hollanda	19,618	-	19,618
Suudi Arabistan	12,296	-	12,296
Arnavutluk	3,772	-	3,772
İsviçre	2,827	-	2,827
İtalya	2,814	-	2,814
Azerbaycan	1,497	-	1,497
Diğer	6,008	-	6,008

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu"na uyumu gözetecek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar dahilindeki kur riski, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır. Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın kur riski 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 1,443,819 Bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022 - 660,601 Bin TL açık pozisyon) ve 1,935,201 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2022 - 762,116 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 491,382 Bin TL net kapalı pozisyondadır (31 Aralık 2022 - 101,105 Bin TL net kapalı pozisyon).

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	22.12.2023	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023
USD	29.1344	29.2108	29.2647	29.3374	29.3973	29.4382
CHF	33.9760	34.0296	34.0778	34.3033	35.0033	34.9666
GBP	36.9491	37.0336	37.0895	37.2657	37.5718	37.4417
100 JPY	20.4417	20.4635	20.5059	20.5175	20.8217	20.7467
EUR	32.0726	32.1766	32.2421	32.4186	32.6937	32.5739

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	29.0552
CHF	33.5465
GBP	36.7411
100 JPY	20.1508
EUR	31.7410

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,096,882	5,488,277	1,111,952	9,697,111
Bankalar	373,021	1,056,800	206,412	1,636,233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,397	179,256	-	189,653
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	13,507,123	4,756,096	2,023	18,265,242
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal	-	4,791,015	-	4,791,015
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(184,973)	(59,982)	23,318	(221,637)
Toplam Varlıklar	**16,802,450**	**16,218,545**	**1,343,705**	**34,364,700**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	685,607	1,839,012	145,630	2,670,249
Döviz Tevdiat Hesabı	9,580,297	8,441,147	4,550,161	22,571,605
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,630,447	-	1,630,447
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	981,640	5,244,690	-	6,226,330
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	2,517,044	-	2,517,044
Muhtelif Borçlar	40,801	23,592	7,612	72,005
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,476	114,331	32	120,839
Toplam Yükümlülükler	**11,294,821**	**19,810,263**	**4,703,435**	**35,808,519**
Net Bilanço Pozisyonu	**5,507,629**	**(3,591,718)**	**(3,359,730)**	**(1,443,819)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5,637,893)**	**4,097,145**	**3,475,949**	**1,935,201**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,338,468	7,646,996	3,520,817	12,506,281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,976,361	3,549,851	44,868	10,571,080
Gayrinakdi Krediler	1,200,153	1,387,821	3,759	2,591,733
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	15,999,438	12,040,549	455,030	28,495,017
Toplam Yükümlülükler	10,136,737	15,425,384	3,593,497	29,155,618
Net Bilanço Pozisyonu	5,862,701	(3,384,835)	(3,138,467)	(660,601)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,974,605)	3,497,430	3,239,291	762,116
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,134,214	8,879,812	3,273,501	13,287,527
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,108,819	5,382,382	34,210	12,525,411
Gayrinakdi Krediler	893,516	1,225,692	-	2,119,208

31 Aralık 2023 itibarıyla;
(*) Dövize endeksli kredilerin 216,189 Bin TL anapara tutarı (31 Aralık 2022 - 228,620 Bin TL) ve 2,657,146 Bin TL reeskont tutarı (31 Aralık 2022 - 1,492,268 Bin TL) krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 36,286 Bin TL (31 Aralık 2022- 20,678 Bin TL), Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 1,637 Bin TL).
Peşin ödenen giderler: 129,197 Bin TL (31 Aralık 2022 - 109,607 Bin TL), Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 64,445 Bin TL (31 Aralık 2022 - 85,258 Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar: 124,063 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü dahil edilmiştir (31 Aralık 2022 - 42,671 Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 76,546 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü dahil edilmiştir (31 Aralık 2022 - 27,785 Bin TL).
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 2,517,044 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir (31 Aralık 2022- 1,598,776 Bin TL).
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EUR ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Bankanın USD, EUR ve diğer yabancı para kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Pozitif veya negatif tutar USD, EUR ve diğer para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda veya özkaynaklarda artışını veya azalışını ifade eder.

	Döviz kurundaki % artış		Kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
USD	10	10	50,543	11,260	-	-
EUR	10	10	(13,026)	(11,190)	-	-
Diğer YP	10	10	11,622	10,082	-	-

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Bankanın yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski, sermaye yeterliliği çerçevesinde yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır.

Banka, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Bankanın alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka bünyesinde faiz oranı riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktif pasif riskleri kapsamında ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	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 T.C. Merkez Bankası	2,649,438	-	-	-	-	9,152,031	11,801,469
Bankalar	4,114	-	-	-	-	1,633,011	1,637,125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,317	40,501	951	20,963	4,054	164,711	242,497
Para Piyasalarından Alacaklar	5,773,661	-	-	-	-	-	5,773,661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	18,967	18,967
Verilen Krediler	21,314,715	5,354,378	11,510,011	1,981,677	1,546,339	861,661	42,568,781
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,883,544	1,301,096	1,840,734	4,114,200	1,001,373	-	12,140,947
Diğer Varlıklar (**)	1,554,384	-	-	28,965	-	5,600,779	7,184,128
Toplam Varlıklar	**35,191,173**	**6,695,975**	**13,351,696**	**6,145,805**	**2,551,766**	**17,431,160**	**81,367,575**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,091,098	93,678	-	-	-	51,864	3,236,640
Diğer Mevduat	19,254,968	8,066,130	6,673,384	12,316	-	15,685,411	49,692,209
Para Piyasalarına Borçlar	4,807,345	-	-	-	-	-	4,807,345
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,524,022	1,524,022
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	456,052	-	-	-	2,517,044	-	2,973,096
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	2,743,099	2,129,338	578,744	490,819	284,330	-	6,226,330
Diğer Yükümlülükler	739,612	459,862	18,371	281,391	153,904	11,254,793	12,907,933
Toplam Yükümlülükler	**31,092,174**	**10,749,008**	**7,270,499**	**784,526**	**2,955,278**	**28,516,090**	**81,367,575**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4,098,999	-	6,081,197	5,361,279	-	-	15,541,475
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4,053,033)	-	-	(403,512)	(11,084,930)	(15,541,475)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	638,777	-	-	638,778	-	-	1,277,555
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(638,777)	-	-	(638,778)	-	-	(1,277,555)
Toplam Pozisyon	**4,098,999**	**(4,053,033)**	**6,081,197**	**5,361,279**	**(403,512)**	**(11,084,930)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 2,973,096 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem	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 T.C. Merkez Bankası	467,457	-	-	-	-	9,981,954	10,449,411
Bankalar	1,199	-	-	-	-	1,101,288	1,102,487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	105	18,854	7,601	7,235	4,001	83,211	121,007
Para Piyasalarından Alacaklar	78,603	-	-	-	-	-	78,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	105,545	-	1,132	-	-	13,528	120,205
Verilen Krediler	12,562,239	6,030,509	12,811,867	2,472,380	488,187	1,405,804	35,770,986
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,964,306	2,853,223	1,697,943	2,991,175	1,078,242	-	11,584,889
Diğer Varlıklar (**)	710,595	11,800	-	23,563	-	3,270,628	4,016,586
Toplam Varlıklar	**16,890,049**	**8,914,386**	**14,518,543**	**5,494,353**	**1,570,430**	**15,856,413**	**63,244,174**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	613,828	48,424	-	-	-	47,815	710,067
Diğer Mevduat	19,028,859	8,755,681	5,455,737	50,787	-	12,772,360	46,063,424
Para Piyasalarına Borçlar	1,169,643	-	-	-	-	-	1,169,643
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	690,846	690,846
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	452,620	-	-	-	1,598,777	-	2,051,397
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	1,935,280	906,639	903,055	4,893	4,430	-	3,754,297
Diğer Yükümlülükler	881,830	176,274	16,771	236,040	118,813	7,374,772	8,804,500
Toplam Yükümlülükler	**24,082,060**	**9,887,018**	**6,375,563**	**291,720**	**1,722,020**	**20,885,793**	**63,244,174**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8,142,980	5,202,633	-	-	13,345,613
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,192,011)	(972,632)	-	-	(151,590)	(5,029,380)	(13,345,613)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	486,430	486,430	-	-	972,860
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(486,430)	(486,430)	-	-	(972,860)
Toplam Pozisyon	**(7,192,011)**	**(972,632)**	**8,142,980**	**5,202,633**	**(151,590)**	**(5,029,380)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 2,051,397 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.04	-	-	16.59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.43	7.68	-	30.17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	30.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3.16
Verilen Krediler	8.17	10.98	9.29	21.87
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.81	-	14.12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.74	5.35	-	18.40
Diğer Mevduat	0.46	0.73	0.26	19.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.73	-	13.10
Muhtelif Borçlar	3.18	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.88	-	9.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.42	4.49	-	11.05

	EUR	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	-	-	15.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.27	7.71	-	9.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16.33
Verilen Krediler	6.01	8.62	8.57	21.53
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.68	-	10.48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.66	3.15	-	11.54
Diğer Mevduat	0.88	1.71	0.43	15.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.10
Muhtelif Borçlar	0.66	0.11	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.79	-	9.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.18	3.08	-	11.11

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsi kalemlerde de %1 oranında değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

%1 faiz artışı olması durumunda yıl sonuna kadar net faiz gelirinin 2,614 Bin TL değerinde azalması tahminlenmiştir (31 Aralık 2022 – 35,090 Bin TL). Söz konusu tutar, net faiz gelirinin %0.05'i oranındadır (31 Aralık 2022 - %0.76).

Hesaplama kapsamında ilk olarak bir yıla kadar vadeli olan ve davranışsal olarak bir yıl içerisinde nakit akışı doğuracak faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin farkı hesaplanarak bir yıla kadar ki faize duyarlı Net Pozisyon hesaplanmaktadır. İkinci adımda faize duyarlı varlık ve yükümlülükler için piyasa faiz oranlarının %1'lik artışının net faiz gelirine etkisi (net faiz gelirindeki duyarlılık) dönem sonuna kalan süre, %1'lik artış ve net pozisyonun çarpılması sonucunda hesaplanmaktadır.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	709,347	5,107,300	5,107,300
Borsada İşlem Gören	709,347	5,107,300	5,107,300
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	605,685	2,073,436	2,073,436
Borsada İşlem Gören	605,685	2,073,436	2,073,436
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski (devamı)

- Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.
- Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.
- Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	709,347	709,347	56,748

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	605,685	605,685	48,455

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Banka; aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

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

Bankanın temel politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir.

Likidite riski yönetimi ile Bankanın maruz kalabileceği potansiyel likidite riskinin ölçülebilir ve kabul edilebilir düzeyde tutulması suretiyle Banka istikrarının muhafaza edilmesi esastır. Bu surette, Bankanın likidite pozisyonundan doğabilecek potansiyel zararlardan Banka sermayedarlarının da korunması amaçlanır.

Bankanın likidite riski politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.
- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'nca özkaynak yapısı planlanır.
- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Bankanın likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanı sıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.
- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.
- Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

Buna göre; Yönetim Kurulu, Bankanın bilanço ve kaynak kullanımı ile finansal yönetimden sorumlu yönetim komitesi olarak Aktif Pasif Komitesi'ni (APKO) yetkilendirir. APKO, bilanço yönetimi, fonlama stratejileri ve kaynak planlaması, likidite yönetimi, stres testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Banka bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir. Risk Limitleri'ne uyum durumu, Banka Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Bankanın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı'nca izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, "Risk Limitleri"ne uyumun yanı sıra analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıdadır. Bu kapsamda da Bankanın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları, bünyeleri dahilinde likidite yönetiminden sorumlu birim/bölüm/servisler vasıtasıyla likidite yönetimini yürütür durumdadır. Bunun yanı sıra Banka, yasal sınırları gözetmek suretiyle, piyasa koşulları dahilinde iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına borçlanma imkanı sağlamaktadır.

Bankanın likidite yönetimi, bütçelenen büyüme stratejilerine paralel ve yasal yükümlülüklerin gerekleri dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra ekonomik ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Likidite yönetiminde küresel koşulların hem ülke hem de sektöre olan etkileri de öngörülerek likidite planlamaları gerçekleştirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler (devamı)

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın ana fonlama kaynağı olarak belirlenmiştir. Fonlama kaynaklarının çeşitliliğinin artırılması için orta ve uzun vadeli fonlama temininde yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasalarından yararlanılmaktadır. Likidite yükümlülüklerinin yoğunlaşma riskini engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri dikkatle izlenmektedir. Basel 3 kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Likidite, Bankanın aktif büyümesini ve yükümlülüklerini, kabul edilemez bir zarara maruz kalmaksızın, zamanında fonlayabilme yeteneği olarak tanımlanır.

Bankanın likidite yönetiminde değerlendirilen unsurlar; mevcut ve gelecek dönem için öngörülen aktif kalitesi,mevcut ve gelecek dönem için öngörülen fonlama ihtiyacı, kolaylıkla likide edilebilir aktif yaratılması, düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yoğunlaşmanın engellenmesi olarak tanımlanmıştır.

Mevduat, Bankanın likiditesinin temelidir. İstikrarlı büyüme sergileyen ve düşük maliyetli mevduat yapısının idame ettirilmesi esastır. Bu amaçla, likidite yönetiminde yıllık bütçe ile uyumlu bir faiz oranı politikası uygulanır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar Türk Lirası ve Yabancı Para nakit akım projeksiyonları ile tespit edilmektedir. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak konsolidasyona tabi iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabi iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

d. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar kapsamında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ve vadesiz mevduat ile vadeli mevduat için davranışsal analizler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

- Toplam, Türk Lirası ve Yabancı Para kalemler ayrı ayrı tablolaştırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka likidite riski azaltım teknikleri arasında; varlıklarında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi, yükümlülüklerinde tabana yaygın bir yapı şekillendirilmesi, alternatif birer fon kaynağı olarak menkul kıymet ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi, finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Sendikasyon vb.) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tesis edilen likidite tamponunun korunması gibi aksiyonlar yer almaktadır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testleri ile hem stres altında çıkacak likidite ihtiyacının boyutu hem de maliyeti değerlendirilir. Bu surette, İSEDES kapsamında 3 yıllık öngörü süresi içerisinde Likidite Karşılama Oranı ve muhtelif vadelerdeki likidite oranlarının nakit giriş/çıkışlarında, teminat yükümlülüklerinde ve fonlama imkanlarında oluşabilecek muhtemel dalgalanmalar sonucunda gelebileceği seviyeler değerlendirilmektedir.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Bankanın hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanı sıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Bankanın vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

Bu çerçevede "Likidite Yönetimi Acil Eylem Planı" düzenlenmiştir. Bu plan kapsamında, kapsama seviyesi, uygulama ilkeleri, olası senaryolar, acil eylem planı kademeleri, kullanılabilir fonlama kaynakları ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Bankanın asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını teminen BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan likidite oranını ifade eder.

Bu oran, Bankanın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

2023 yılının son çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Nakit girişlerinde görülen azalış neticesinde, bir önceki çeyrekte %282.40 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %200.61 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %282.74 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %228.91 seviyesinde gerçekleşerek azalış göstermiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankanın "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların %7.01'i nakit değerler, %62.98'i merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %30.01'i birinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışlarını oluşturan kalemler ana hatları itibarıyla, mevduat, teminatlı, teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı işlemlerdir. Nakit girişlerini oluşturan ana kalemler ise, teminatlı, teminatsız alacaklar ve diğer nakit girişlerinden oluşmaktadır. Diğer nakit giriş ve çıkışları türev işlemler kaynaklı olup türev finansal araçların nakit akışları Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türev işlemlerin net nakit çıkışına etkisi sınırlı olmakla birlikte, döviz türevi işlem hacmindeki dalgalanmalar YP likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Bankanın temel fon kaynağı ise mevduattır. Mevduat dışında, kayda değer diğer fon kaynakları ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs.) kaynaklardır.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			16,124,706	8,631,205
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	41,450,770	18,219,750	3,665,967	1,822,072
3	İstikrarlı mevduat	9,584,140	-	479,207	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	31,866,630	18,219,750	3,186,760	1,822,072
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,690,753	6,027,705	14,199,623	4,358,275
6	Operasyonel mevduat	168,160	1,552	42,040	388
7	Operasyonel olmayan mevduat	9,159,951	4,906,745	6,542,178	3,239,559
8	Diğer teminatsız borçlar	8,362,642	1,119,408	7,615,405	1,118,328
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	84,496	86,010	84,496	86,010
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	84,496	86,010	84,496	86,010
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13,937,508	2,664,755	1,710,144	272,619
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**19,660,230**	**6,538,976**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	13,951,540	3,954,797	11,513,475	2,757,184
19	Diğer nakit girişleri	109,010	4,973	109,010	11,228
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**14,060,550**	**3,959,770**	**11,622,485**	**2,768,412**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**16,124,706**	**8,631,205**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8,037,745**	**3,770,564**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**200.61**	**228.91**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,098,912	10,188,854
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	39,303,980	20,929,130	3,497,776	2,092,932
3	İstikrarlı mevduat	8,652,820	-	432,641	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	30,651,160	20,929,130	3,065,135	2,092,932
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,367,235	6,562,679	12,237,811	4,529,325
6	Operasyonel mevduat	128,332	1,588	28,491	397
7	Operasyonel olmayan mevduat	8,948,650	5,659,206	5,910,169	3,627,325
8	Diğer teminatsız borçlar	8,290,253	901,885	6,299,151	901,603
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	102,439	104,542	102,439	104,542
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	102,439	104,542	102,439	104,542
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	960	960	48	48
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13,240,640	3,676,210	2,076,506	837,007
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17,914,580**	**7,563,854**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9,985,115	3,459,907	8,168,838	2,741,428
19	Diğer nakit girişleri	441,177	8,434	441,177	46,168
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10,426,292**	**3,468,341**	**8,610,015**	**2,787,596**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**15,098,912**	**10,188,854**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9,304,565**	**4,776,258**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**162.27**	**213.32**

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

"Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	6.10.2023	263.31	8.12.2023	143.10
YP	22.12.2023	324.60	20.10.2023	199.39

Önceki Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	30.12.2022	256.78	11.11.2022	135.72
YP	30.12.2022	356.02	09.12.2022	168.75

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,283,435	7,518,034	-	-	-	-	-	11,801,469
Bankalar	1,633,011	4,114	-	-	-	-	-	1,637,125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	652	-	389	951	72,392	168,113	-	242,497
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,773,661	-	-	-	-	-	5,773,661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,967	-	-	-	-	-	-	18,967
Verilen Krediler (**)	24,523	6,504,391	11,881,208	13,106,383	5,742,133	4,448,482	861,661	42,568,781
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	24	2,914,058	8,225,492	1,001,373	-	12,140,947
Diğer Varlıklar	1,402,892	1,554,384	-	-	28,965	-	4,197,887	7,184,128
Toplam Varlıklar	**7,363,480**	**21,354,584**	**11,881,621**	**16,021,392**	**14,068,982**	**5,617,968**	**5,059,548**	**81,367,575**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	51,864	3,091,098	93,678	-	-	-	-	3,236,640
Diğer Mevduat	15,685,411	19,254,199	8,064,410	6,660,514	27,675	-	-	49,692,209
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	725,936	706,674	4,793,720	-	6,226,330
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,176,898	-	1,630,447	-	-	-	4,807,345
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	456,052	2,517,044	-	2,973,096
Muhtelif Borçlar	1,524,022	-	-	-	-	-	-	1,524,022
Diğer Yükümlülükler	534,946	697,236	3,448,053	16,614	213,411	393,850	7,603,823	12,907,933
Toplam Yükümlülükler	**17,796,243**	**26,219,431**	**11,606,141**	**9,033,511**	**1,403,812**	**7,704,614**	**7,603,823**	**81,367,575**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(10,432,763)**	**(4,864,847)**	**275,480**	**6,987,881**	**12,665,170**	**(2,086,646)**	**(2,544,275)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(33,667)**	-	-	-	-	-	**(33,667)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,240,171	-	-	1,277,555	-	-	12,517,726
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11,273,838	-	-	1,277,555	-	-	12,551,393
Gayrinakdi Krediler	3,254,180	258,836	686,231	2,906,325	1,089,099	157,445	-	8,352,116
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,837,319	14,250,962	10,159,343	5,917,369	17,551,080	4,882,131	3,645,970	63,244,174
Toplam Yükümlülükler	14,253,559	21,677,348	10,806,349	5,674,459	1,948,367	4,188,998	4,695,094	63,244,174
Likidite Açığı	**(7,416,240)**	**(7,426,386)**	**(647,006)**	**242,910**	**15,602,713**	**693,133**	**(1,049,124)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(50,353)**	**3,135**	**(12,290)**	-	-	-	**(59,508)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9,393,066	4,779,680	152,325	927,230	-	-	15,252,301
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,443,419	4,776,545	164,615	927,230	-	-	15,311,809
Gayrinakdi Krediler	2,688,051	213,734	738,658	2,775,819	789,085	171,591	-	7,376,938

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 2,973,096 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	51,864	3,091,098	96,072	-	-	-	(2,394)	3,236,640
Diğer Mevduat	15,685,411	19,359,490	8,369,946	7,313,167	29,506	15	(1,065,326)	49,692,209
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	23,444	725,936	706,674	4,804,779	(34,503)	6,226,330
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,199,016	-	1,630,447	-	-	(22,118)	4,807,345
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	458,029	2,826,320	(311,253)	2,973,096
Toplam Yükümlülükler	**15,737,275**	**25,649,604**	**8,489,462**	**9,669,550**	**1,194,209**	**7,631,114**	**(1,435,594)**	**66,935,620**
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	47,815	614,498	48,670	-	-	-	(916)	710,067
Diğer Mevduat	12,772,360	19,078,952	8,892,990	5,703,367	65,796	12	(450,053)	46,063,424
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	15,705	227,944	1,417,084	2,181,311	(87,747)	3,754,297
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,170,005	-	-	-	-	(362)	1,169,643
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	301,801	2,030,235	(280,639)	2,051,397
Toplam Yükümlülükler	**12,820,175**	**20,863,455**	**8,957,365**	**5,931,311**	**1,784,681**	**4,211,558**	**(819,717)**	**53,748,828**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	11,139,507	-	-	-	-	11,139,507
Swap Faiz Satım İşlemleri	13,844	-	19,479	1,286,155	-	1,319,478
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,153,351**	**-**	**19,479**	**1,286,155**	**-**	**12,458,985**
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	13,961	164,614	-	-	178,575
Swap Para Satım İşlemleri	9,401,037	4,666,183	-	-	-	14,067,220
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	373	928,175	-	928,548
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	96,402	-	96,402
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,401,037**	**4,680,144**	**164,987**	**1,024,577**	**-**	**15,270,745**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 7.16 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022 - % 5.19). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	81,310,190	69,549,155
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(188,163)	(299,065)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	81,122,027	69,250,090
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	110,475	104,000
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	100,055	146,481
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	210,530	250,481
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	902,511	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	902,511	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16,201,003	14,782,002
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,916,113)	(1,077,937)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	14,284,890	13,704,065
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	6,914,079	4,322,461
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	96,519,958	83,204,636
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7.16	5.19

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları ile bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul değerlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ise benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerleri, bilanço değerlerinin sabit faizli olanlar için vadesine kalan süresine, değişken faizli olanların yeniden fiyatlama dönemine göre gösterge piyasa faiz oranları kullanılarak anaparaların bugünkü değerlerinin bulunması ve ilgili faiz ve gelir reeskontlarının eklenmesi şeklinde hesaplanmaktadır. Faiz hassasiyeti bulunmayan bilanço kalemlerinin gerçeğe uygun değerleri, muhasebeleştirilmesi sırasında kullanılan yöntemlere göre belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Bankanın finansal tablolarında yer alan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar ve Zarara Yansıtılanlar	242,497	121,007	242,497	121,007
Para Piyasalarından Alacaklar	5,773,661	78,603	5,474,232	78,603
Bankalar	1,637,125	1,102,487	1,636,267	1,102,487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,967	120,205	18,967	120,205
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12,140,947	11,584,889	12,303,393	13,083,187
Verilen Krediler	42,568,780	35,770,986	42,024,913	35,403,440
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,236,640	710,067	3,234,483	710,916
Diğer Mevduat	49,692,209	46,063,424	49,477,548	45,541,680
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,226,330	3,754,297	6,738,766	3,801,310
Para Piyasalarına Borçlar	4,807,345	1,169,643	4,738,719	1,168,934
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	2,973,096	2,051,397	2,925,308	1,775,079
Muhtelif Borçlar	1,524,021	690,846	1,524,021	690,846

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 2,973,096 Bin TL (31 Aralık 2022 - 2,051,397 Bin TL) sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Cari Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	242,497	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	65,251	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18,967
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	98,708	-
Önceki Dönem (*)			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	121,007	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	44,241	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	106,677	-	13,528
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	108,821	-

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**13,528**	**7,406**
Alışlar	5,439	6,122
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Transfer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**18,967**	**13,528**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında yapılması gereken açıklamalar ve dipnotlar aşağıda sunulmaktadır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Özellikle finans sektöründe, sağlam temellere dayalı sürdürülebilir büyüme için etkin bir risk yönetimi sürecinin varlığı giderek önem kazanmaktadır. Banka bu düşünceyle, risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini, strateji ve iş planlarının bu kapsamda hazırlanmasını, karar alma, icra ve denetim süreçlerinin bu doğrultuda yapılandırılmasını ve dolayısı ile dinamik ve etkin bir risk yönetimi sürecinin tüm unsurları ile tesis edilmesini amaçlamaktadır.

Risk yönetim süreci, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğu ve koordinasyonunda konsolidasyona tabi kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup Yönetim Kurulu bu kapsamdaki Banka faaliyetlerini Risk Yönetimi sistemi kapsamında bünyesinde oluşturduğu komiteler aracılığı ile gözetim ve denetim altında tutar.

Banka Yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan strateji, politika, risk limitleri ve uygulama usullerini yürütmek, koordine etmek, etkinliğini gözden geçirmek ve yeni riskleri içerecek şekilde yeniden düzenlenmelerini önermekle sorumludur. Yönetim, bu kapsamdaki faaliyetlerinin bazılarını bünyesinde oluşturduğu Aktif Pasif Komitesi, Ürün Geliştirme Komiteleri aracılığı ile yürütür.

Banka, maruz kaldığı riskleri izlemek ve kontrolünü sağlamak amacıyla İç Sistemleri yapılandırmış olup Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı İç sistemler kapsamındaki birimlerdir. İç sistemler kapsamındaki İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetim Kurulu üyesi olan İç Sistemler Sorumlusuna; Teftiş Kurulu Başkanlığı ise yine Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyetlerini yürütür.

Banka organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir. Bankanın İç sistemlerden sorumlu birimleri periyodik olarak Yönetim Kuruluna ve Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere raporlama yapmaktadır. Banka, iç sistemlerin çalışma yapısını ve organizasyon içerisindeki pozisyonunu ve icrai birimlerle ilişkilerini yönetmelikle yazılı olarak belirlemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Banka risk yönetimi politikaları, ulusal düzenlemelere bağlı olarak ihtiva etmesi gereken hususlar, Banka pratikleri iyi uygulama rehberleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınarak hazırlanmış Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yazılı standartlardır. Bu politikalar risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, faaliyetlerine ve mali bünyesine etkilerinin ölçülerek önemlilik derecesine göre sınıflandırılmasını ve bu kapsamda kurumun risk toleransı dikkate alınarak risk limitlerinin saptanmasını ve tüm bu süreçlere uyumun izlenerek raporlanmasını içermektedir. Bankanın risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Politikaları ile belirlenen hususlara uygun olarak işletilmektedir.

Banka risk profilini, yönetim tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" üzerinden izler ve bu kapsamda çeşitli senaryo analizleri yapar. Bankada maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve bunların raporlanması amacıyla bu kapsamda kabul görmüş ölçüm metodolojileri ve risk yönetimi yazılımları kullanılmaktadır.

Banka risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır. Banka organizasyonu içerisinde oluşturulan talimat ve yönetmeliklerin risk yönetimi kapsamında belirlenen strateji ve politikalar ile limit ve uygulama usullerine uygun olarak hazırlanmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır. Tüm Banka personeli, risk yönetimi sistemi kapsamında oluşturulan politika ve prosedürler ile bunlara bağlı olarak hazırlanan kılavuzlar, talimat ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. Bunun yanı sıra, Banka organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir.

Banka, yasal düzenlemelere paralel bir şekilde yazılı olarak "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini" (İSEDES) oluşturmuştur. Banka, İSEDES çerçevesinde yöntem ve/veya yaklaşımlar ile uyumlu bir biçimde, bütüncül stres testleri ve senaryo analizleri uygular. Banka, stres testi programı dahilinde, kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	32,684,174	29,150,586	2,614,734
2	Standart yaklaşım	32,684,174	29,150,586	2,614,734
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	57,920	81,663	4,634
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	57,920	81,663	4,634
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	991,117	570,651	79,289
17	Standart yaklaşım	991,117	570,651	79,289
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	5,568,163	3,227,856	445,453
20	Temel gösterge yaklaşımı	5,568,163	3,227,856	445,453
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**39,301,374**	**33,030,756**	**3,144,110**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	11,801,469	11,801,469	-	-	-	-
Bankalar	1,637,125	1,637,125	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	5,773,661	5,773,661	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	242,497	164711	-	77,786	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,967	18,967	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,140,947	12,140,947	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	65,251	-	-	65,251	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	128,261	-	-	-	128,261	-
Krediler (Net)	41,179,297	41,909,408	-	-	(730,111)	-
Krediler	41,707,120	41,705,128	-	-	1,992	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	861,661	861,661	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,389,484	657,381	-	-	732,103	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	331,998	331,998	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	1,146,128	1,146,128	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,697,528	2,651,513	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	150,690	81,647	-	-	46,015	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	69,043	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	1,388,740	1,388,740	-	-	-	-
Diğer aktifler	2,921,538	2,921,538	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**81,367,575**	**81,967,852**	**-**	**143,037**	**(743,314)**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	52,928,849	-	-	-	-	52,928,849
Alınan krediler	6,226,330	-	-	-	-	6,226,330
Para piyasalarına borçlar	4,807,345	-	4,807,345	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	98,708	-		98,708	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	578,727	-	-	-	-	578,727
Karşılıklar	3,650,970	-	-	-	-	3,650,970
Cari Vergi Borcu	459,512	-	-	-	-	459,512
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,973,096	-	-	-	-	2,973,096
Diğer Yükümlülükler	2,040,215	-	-	-	-	2,040,215
Özkaynaklar	7,603,823	-	-	-	-	7,603,823
Toplam yükümlülükler	**81,367,575**	**-**	**4,807,345**	**98,708**	**-**	**76,461,522**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme (devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	10,449,411	10,449,411	-	-	-	-
Bankalar	1,102,487	1,102,487	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	78,603	78,603	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	121,007	83,211	-	37,796	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	120,205	120,205	-		-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11,584,889	11,588,590	-	(3,701)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	44,241	-	-	44,241	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	108,882	-	-	-	108,882	-
Krediler (Net)	34,257,718	35,458,310	-	-	(1,200,592)	-
Krediler	34,365,182	34,360,162	-	-	5,020	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	1,405,804	1,405,804	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,513,268	307,656	-	-	1,205,612	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	388,728	388,728	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	974,028	974,028	-	-		-
Maddi duran varlıklar (net)	1,708,560	1,655,284	-	-	53,276	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	140,114	1,229	-	-	138,885	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	651,090	651,090	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,731,975	1,731,975	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**63,244,174**	**64,283,150**	**-**	**78,336**	**(1,117,312)**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	46,773,491	-	-	-	-	46,773,491
Alınan krediler	3,754,297	-	-	-	-	3,754,297
Para piyasalarına borçlar	1,169,643	-	1,169,643	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	108,821	-	-	108,821	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	447,622	-	-	-	-	447,622
Karşılıklar	2,679,678	-	-	-	-	2,679,678
Cari Vergi Borcu	166,288	-	-	-	-	166,288
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,051,397	-	-	-	-	2,051,397
Diğer Yükümlülükler	1,397,843	-	-	-	-	1,397,843
Özkaynaklar	4,695,094	-	-	-	-	4,695,094
Toplam yükümlülükler	**63,244,174**	**-**	**1,169,643**	**108,821**	**-**	**61,965,710**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	82,110,889	81,967,852	-	-	143,037
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	4,807,345	98,708
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**82,110,889**	**81,967,852**	**-**	**(4,807,345)**	**44,329**
4	Bilanço dışı tutarlar	14,716,166	5,274,886	-	124,282	
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**96,827,055**	**87,242,738**	**-**	**(4,683,063)**	**44,329**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	64,361,486	64,283,150	-	-	78,336
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	1,169,643	108,821
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**64,361,486**	**64,283,150**	**-**	**(1,169,643)**	**(30,485)**
4	Bilanço dışı tutarlar	12,088,665	4,910,120	-	189,835	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**76,450,151**	**69,193,270**	**-**	**(979,808)**	**(30,485)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Banka, esas olarak "TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı"na uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, piyasa riskine tabi kalemlerin değerlenmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka kredilendirme faaliyetlerinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan politika ve prosedürlere uyar. Bu kapsamda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında görevler ayrılığı ilkesi dahilinde yürütülen pazarlama, mali tahlil, tahsis, izleme ve kontrol işlevleri yürütülür.

Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar "Risk Yönetimi Sistemi Yönetmeliği" ile belirlenmiş ve "kredi riskine yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri" ile yazılı olarak açıklanmıştır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Banka Yönetimi sorumludur.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle belirlenen limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçüm, izleme ve raporlamasını yürütmekte olup, risk limitlerine uyuma ilişkin kontrollerin sonuçları, bu limitlerle ilgili değerlendirmeleri ve kredi portföyü yoğunlaşma analizlerini, Banka Yönetimi ve Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunar.

Kredi tahsis sürecinde müşteriler, belirlenen kriterlere uygun olarak işkolu ve segment bazında portföylere ayrılır ve her bir kredi müşterisi yer aldığı portföye uygun olarak geliştirilmiş ve periyodik olarak validasyona tabi tutulan derecelendirme sistemine tabi tutulur. Kredilendirmede krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışı birinci ödeme kaynağı olarak değerlendirilir ve kredi limitleri belirlenirken müşterilerin gelir durumunun sürdürülebilirliği dikkate alınır. Kredi talepleri, derecelendirme sonuçlarına göre kredi tahsis politikaları ile uyumlu olarak sonuçlandırılır. Uygun görülen kredi talepleri tahsis şartlarına uygun olarak kullandırılır ve izlemeye alınır.

Banka, kredi portföylerine ilişkin gerekli erken uyarıları ve değerlendirmeleri üreten kredi izleme sistemlerini tesis etmiş olup bu sistemler üzerinden kredi portföyüne yönelik izleme faaliyetlerini etkin olarak yürütmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	861,661	41,707,120	1,389,484	41,179,297
2	Borçlanma araçları	-	12,404,906	115,518	12,289,388
3	Bilanço dışı alacaklar	206,046	14,609,086	98,966	14,716,166
4	**Toplam**	**1,067,707**	**68,721,112**	**1,603,968**	**68,184,851**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,405,804	34,365,182	1,513,268	34,257,718
2	Borçlanma araçlan	-	11,833,496	105,047	11,728,449
3	Bilanço dışı alacaklar	219,970	11,966,640	97,945	12,088,665
4	**Toplam**	**1,625,774**	**58,165,318**	**1,716,260**	**58,074,832**

c.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**1,405,804**	**2,120,255**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	148,814	284,479
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(174,128)	(335,644)
5	Diğer değişimler	(518,829)	(663,286)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**861,661**	**1,405,804**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)/

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar

c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar

Banka, kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını ve kredilerinin sınıflandırmasını üçüncü bölüm VIII no'lu "Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıkladığı üzere TFRS 9 kapsamında yapmaktadır.

Banka, finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığını günceller. Müşterinin ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarının tamamını ya da bir kısmını kapsayacak şekilde yeni bir krediye konu ederek veya yeni bir ödeme planı oluşturarak yeniden finansmana veya yeniden yapılandırmaya konu eder.

c.4.2. Alacakların Coğrafi Bölgeler, Sektör Ve Kalan Vadesine Göre Kırılımı

Kredi riskine ilişkin açıklamalara IV.bölüm II. Nolu dipnotta yer verilmiştir.

c.4.3. Coğrafi Bölge Ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	860,367	730,868	174,096
Avrupa Birliği Ülkeleri	187	149	32
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	1,021	1,004	-
ABD, Kanada	84	81	-
Diğer Ülkeler	2	1	-
Toplam	**861,661**	**732,103**	**174,128**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,404,387	1,204,298	335,644
Avrupa Birliği Ülkeleri	343	264	-
OECD Ülkeleri	20	20	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	985	962	-
ABD, Kanada	68	67	-
Diğer Ülkeler	1	1	-
Toplam	**1,405,804**	**1,205,612**	**335,644**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (devamı)

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**135,425**	**112,238**	**28,003**
Çiftçilik ve Hayvancılık	134,945	111,903	27,978
Ormancılık	90	46	-
Balıkçılık	390	289	25
Sanayi	**122,497**	**81,958**	**20,737**
Madencilik ve Taşocakçılığı	847	786	226
İmalat Sanayi	121,639	81,165	20,467
Elektrik, Gaz, Su	11	7	44
İnşaat	**304,294**	**294,231**	**15,686**
Hizmetler	**260,608**	**211,817**	**94,401**
Toptan ve Perakende Ticaret	147,317	112,704	51,188
Otel ve Lokanta Hizmetleri	27,652	26,266	1,474
Ulaştırma ve Haberleşme	15,561	13,203	35,795
Mali Kuruluşlar	-	-	35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	19,393	13,838	3,770
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,932	2,734	273
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	47,753	43,072	1,866
Diğer	**38,837**	**31,859**	**15,301**
Toplam	**861,661**	**732,103**	**174,128**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**192,013**	**168,989**	**26,150**
Çiftçilik ve Hayvancılık	191,137	168,566	26,134
Ormancılık	277	52	11
Balıkçılık	599	371	5
Sanayi	**154,694**	**119,446**	**46,595**
Madencilik ve Taşocakçılığı	991	860	2,701
İmalat Sanayi	153,654	118,549	43,894
Elektrik, Gaz, Su	49	37	-
İnşaat	**393,548**	**374,565**	**27,406**
Hizmetler	**605,446**	**496,198**	**224,675**
Toptan ve Perakende Ticaret	255,643	211,450	64,076
Otel ve Lokanta Hizmetleri	35,829	30,640	118,148
Ulaştırma ve Haberleşme	144,183	139,570	9,536
Mali Kuruluşlar	1,329	245	59
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	99,513	54,222	31,463
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,138	2,914	28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	65,811	57,157	1,365
Diğer	**60,103**	**46,414**	**10,818**
Toplam	**1,405,804**	**1,205,612**	**335,644**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	6,061	42	7,350	10,970	5,242
Kobi Krediler	65,814	42,538	99,361	498,527	78,939
Bireysel Krediler	631	2,427	18,461	1,233	2,036
Diğer	1,163	11,717	1,642	2,143	5,364
Toplam	**73,669**	**56,724**	**126,814**	**512,873**	**91,581**

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	9,471	16,057	133,352	24,860	6,049
Kobi Krediler	54,645	129,678	634,350	245,495	80,727
Bireysel Krediler	2,029	10,336	20,229	7,732	4,678
Diğer	11,718	594	6,622	1,943	5,239
Toplam	**77,863**	**156,665**	**794,553**	**280,030**	**96,693**

c.4.5. Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	658	3,545
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,359,919	452,009
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	110,337	138,980

Banka, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri "İkinci Aşama" olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.5. Kredi riski Azaltım Teknikleri

c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin hesaplamaları, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan "Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" çerçevesinde belirtilen hususlar dahilinde yapmaktadır.

Banka, finansal teminat olarak ağırlıklı olarak mevduat ya da nakit benzeri kıymetleri ve fiziki teminat olarak gayrimenkul ipoteklerini dikkate almaktadır.

Banka, "Kredi Risk Azaltım Teknikleri Tebliği" hükümlerine göre kredilere teminat olarak aldığı gayrimenkulleri periyodik gözden geçirmekte ve gereken durumlarda gayrimenkul değerlemeleri belirli aralıklarla yenilemektedir. Teminat olarak alınan gayrimenkullerin değer tespit işlemleri, BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminatların, uğrayabileceği hasarlar nedeniyle oluşabilecek değer kayıplarının karşılanması amacıyla sigortalanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların teminatlandırılması sürecine ilişkin genel prensipler ve uygulama esasları yazılı olarak oluşturulmuş olup uygulama bu kapsamda iç sistemlerden sorumlu birimlerce denetime tabidir.

c.5.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	18,019,933	23,687,187	18,266,413	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	12,404,906	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**30,424,839**	**23,687,187**	**18,266,413**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	861,661	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	16,591,088	17,774,094	13,839,698	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	11,833,496	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**28,424,584**	**17,774,094**	**13,839,698**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1,405,804	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.6. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, menkul kıymetleştirme pozisyonları risk ağırlıklarının belirlenmesinde ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından belirlenen derecelendirme notları esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.7. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı Tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Alacaklar	19,411,616	1,183	19,411,616	1,183	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	41,939	4,122	41,939	2,061	83,115	%188.90
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	8,940	70,296	8,940	36,005	47,157	%104.92
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,371,298	1,044,197	9,371,298	803,566	3,054,246	%30.02
7	Kurumsal alacaklar	10,357,389	6,576,909	10,357,388	1,883,388	10,243,798	%83.69
8	Perakende alacaklar	9,704,115	5,966,024	9,704,116	1,980,982	7,092,236	%60.69
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,207,046	329,505	2,207,045	173,599	834,054	%35.03
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,217,015	719,510	8,217,015	393,216	4,305,906	%50.01
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	87,831	-	87,831	-	60,806	%69.23
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	41,729	-	41,729	-	62,552	%149.90
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	7,697,412	4,420	7,694,543	886	6,920,029	%89.92
17	Hisse senedi yatırımları	18,967	-	18,967	-	18,967	%100.00
18	**Toplam**	**67,165,297**	**14,716,166**	**67,162,427**	**5,274,886**	**32,722,866**	**%45.11**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.7. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Alacaklar	16,801,101	24,152	16,801,101	24,152	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	30,565	4,557	30,565	2,279	16,422	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	20,836	88,250	20,836	43,301	77,771	%121.26
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,075,411	1,031,885	7,075,411	815,102	2,617,886	%33.18
7	Kurumsal alacaklar	10,380,813	4,974,106	10,380,813	1,832,328	11,207,159	%91.76
8	Perakende alacaklar	7,559,749	5,114,667	7,559,749	1,736,730	6,126,311	%65.90
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,641,070	263,084	1,641,070	142,477	627,546	%35.19
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7,221,522	585,608	7,221,522	313,277	3,770,899	%50.05
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	168,046	-	168,046	-	141,783	%84.37
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	32,149	-	32,149	-	48,224	%150.00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	5,538,270	2,356	5,536,650	474	4,550,424	%82.18
17	Hisse senedi yatırımları	13,528	-	13,528	-	13,528	%100.00
18	**Toplam**	**56,483,060**	**12,088,665**	**56,481,440**	**4,910,120**	**29,197,953**	**%47.56**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.8. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,412,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,412,799
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	3,257	-	-	-	-	40,743	44,000
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,874	-	82	-	-	-	1,288	35,227	-	-	5,474	44,945
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	33,153	-	7,261,803	-	-	2,540,291	-	331,579	-	-	8,038	10,174,864
7	Kurumsal alacaklar	1,929,842	-	494,088	-	-	29,939	305	9,442,507	1,829	-	342,266	12,240,776
8	Perakende alacaklar	2,281,505	-	211,756	-	-	32,706	8,917,997	35,043	204,381	-	1,710	11,685,098
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	2,379,725	-	-	456	463	-	-	2,380,644
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	-	8,608,723	927	44	537	-	-	8,610,231
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	53,209	1,681	32,941	-	-	-	87,831
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	56	-	41,673	-	-	41,729
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	18,967	-	-	-	18,967
17	Diğer alacaklar	716,745	-	72,854	-	-	-	-	6,905,450	-	-	380	7,695,429
18	**Toplam**	**24,376,918**	**-**	**8,040,583**	**-**	**2,379,725**	**11,268,125**	**8,922,254**	**16,802,214**	**248,883**	**-**	**398,611**	**72,437,313**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

C. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

C.8. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,825,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,825,253
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	32,844	-	-	-	-	-	32,844
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,771	-	222	-	-	-	-	46,561	-	-	15,583	64,137
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,335,640	-	2,328,725	-	-	4,140,925	-	81,606	-	-	3,617	7,890,513
7	Kurumsal alacaklar	1,614,984	-	435,501	-	-	28,506	198	9,161,815	864	-	971,273	12,213,141
8	Perakende alacaklar	1,191,880	-	147,989	-	-	21,158	7,696,455	98,208	131,991	-	8,799	9,296,480
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	1,778,502	-	98	4,848	99	-	-	1,783,547
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	-	7,528,020	1,690	4,019	1,068	-	-	7,534,797
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	53,284	-	114,005	757	-	-	168,046
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	32,149	-	-	32,149
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	13,528	-	-	-	13,528
17	Diğer alacaklar	841,388	-	166,732	-	-	-	-	4,516,834	-	-	12,171	5,537,125
18	**Toplam**	**21,810,916**	-	**3,079,169**	-	**1,778,502**	**11,804,737**	**7,698,441**	**14,041,424**	**166,928**	-	**1,011,443**	**61,391,560**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

d.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı taraf kredi riski Bankanın işlem yaptığı karşı kurumlardan birinin, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka; gerek alım satım hesapları ve gerekse bankacılık hesaplarında yer alan kredili menkul kıymet işlemleri, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ve türev finansal araçlara bağlı olarak karşı taraf kredi riskine maruz kalabilmektedir.

Karşı taraf Kredi riski, sayısallaştırılabilir bir risk türü olarak kabul edilir. Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde "Standart Yaklaşım Yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

Banka, yoğunlaşmanın önlenebilmesi amacıyla bir karşı kurum bazında alınabilecek azami risk tutarını Karşı Kurum Limitleri vasıtasıyla belirler.

d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk Tıtarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin	130,501	169,699	-	1.4	124,282	57,920
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)kredili menkul kıymet 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 işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**57,920**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel kredi risk Tıtarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin	77,217	329,803	-	1.4	189,835	81,663
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basil (inansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı tînansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**81,663**

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre kredi değerleme ayarlamaları 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 kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	17,938	1,435	33,538	2,683
4	**Kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**17,938**	**1,435**	**33,538**	**2,683**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk Ağırlıkları **Cari Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,183		-	-	-	-	-	-	1,183
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	346	114,049	-	-	-	8,038	122,433
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	666	-	-	666
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,183**	**-**	**346**	**114,049**	**-**	**666**	**-**	**8,038**	**124,282**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Risk Ağırlıkları **Önceki Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalanndan alacaklar	24,152	-	-	-	-	-	-	-	24,152
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,857	156,380	-	-	-	3,617	162,854
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2,829	-	-	2,829
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,152**	**-**	**2,857**	**156,380**	**-**	**2,829**	**-**	**3,617**	**189,835**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit-yerli para	-	380	-	837	-	55
Nakit-yabancı para	33,877	-	547,561	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	130,945	-	-	2,137,108
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1,375,374
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**33,877**	**380**	**678,506**	**837**	**-**	**3,512,537**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit-yerli para	-	12,171	-	381	-	40
Nakit-yabancı para	20,732	-	38,068	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	-	-	-	1,229,451
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	2,149,815
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,732**	**12,171**	**38,068**	**381**	**-**	**3,379,306**

d.6. **Kredi Türevleri:** Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		a	b	a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli İşlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**1,451**		**1,075**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	8,038	161	15,788	315
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	8,038	161	15,788	315
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman İşlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	1,290	1,290	760	760
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-
11	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-	-	-
13	(İ) Tezgahüstü türev işlemler	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev işlemler	-	-	-	-
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Garanti fonuna konulan tutar	-	-	-	-
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-

e. Menkul Kıymetleştirmeye Ilişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Piyasa Riski; alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Bankacılık hesapları, Bankanın alım satım hesapları dışında kalan ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar hariç olmak üzere faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı hesap ve pozisyonlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı)

Alım satım hesaplarından kaynaklanan risk çerçevesinde, piyasa riskine esas tutar hesaplamalarındaki faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski, standart metod yöntemi ile hesaplanmaktadır. Hesaplamalara ilişkin süreçler iç denetim sistemince denetlenmekte ve Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır. Ayrıca Banka bünyesinde günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmakta olan piyasa riski İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD tutarı hesaplamak için son 252 iş gününü kapsayan bir gözlem aralığı ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında mevzuata uygun olarak 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski etkilerinden korunmak Aktif Pasif Yönetimin önceliği olarak yer almaktadır. Aktif Pasif riskleri durasyon, gap, ekonomik değer analizleriyle birlikte duyarlılık analizleri gibi analizler kullanılarak Bankanın Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında sunulmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etkiler analizlerle takip edilerek risklilik seviyesi asgariye çekilmektedir.

Piyasa riskine yönelik politikalar ile izleme ve değerlendirme süreçleri yazılı olarak oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve ilgili Banka içi yönetmelikler ile ayrıntılı olarak düzenlenmiştir

Aktif Pasif Yönetimi sürecinde yer alacak olan ve piyasa riskine ilişkin hususları da içeren Risk Yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır. Bankanın alım satım hesaplarına bağlı piyasa riski ve bankacılık hesaplarına bağlı faiz oranı riski ile likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

Üst Düzey Yönetim, bu kapsamda gereken bilgi sistemleri altyapısını oluşturur ve insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak kaynakları sağlar. Aktif Pasif Komitesi (APKO); politika ve uygulama usullerine uyumu Yönetim Kurulu adına gözetir ve bu çerçevede korunma ve taktik stratejilerini şekillendirir. İç sistemler kapsamındaki birimler ölçme, izleme, analiz ve denetim fonksiyonlarını yerine getirir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

f.2. Standart yaklaşıma Göre Piyasa Riski Tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız peşin ürünler	991,117	564,413
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	48,150	105,561
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	328,117	176,764
3	Kur riski	614,850	282,088
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	6,238
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	6,238
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**991,117**	**570,651**

Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik"in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 5,568,163 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 - 3,227,856 Bin TL).

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir (BG)	1,649,369	2,131,149	5,128,542	3	15	445,453
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						5,568,163

b) Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Banka aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlama dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlama riski,
- Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu getiri eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden doğan getiri eğrisi riski,
- Vade ve yeniden fiyatlama dönemleri benzer özellikler gösteren aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlere uygulanan faiz oranlarının farklı zamanlarda ve/veya farklı tutarlarda değişmesi sonucu spreadlerin de değişmesinden doğan baz riski,
- Kredilerin vadeden evvel (kısmen / tamamen) kapatılması, sendikasyon kredilerinin geri çağrılması, vadesiz ve vadeli mevduatın çekilmesi veya yenilenmesi vs. hallerde, Banka aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Banka bünyesinde bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek yapısal faiz oranı uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla "gelirler yaklaşımı" ve "ekonomik değer yaklaşımı" olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. "Gelirler yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Bankanın Net Faiz Gelirine ne yönde etki ettiği ve "Ekonomik Değer Yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değerine ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. "Ekonomik Değer Yaklaşımı" çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Bankanın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+ 500	(213,000)	%(1.99)
		- 400	210,369	%1.97
2	EUR	+ 200	137,615	%1.29
		- 200	(143,771)	%(1.34)
3	USD	+ 200	269,977	%2.52
		- 200	(330,383)	%(3.09)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(263,785)**	**%(2.47)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**194,592**	**%1.82**

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+ 500	(360,997)	%(5.28)
		- 400	396,588	%5.80
2	EUR	+ 200	67,543	%0.99
		- 200	(71,066)	%(1.04)
3	USD	+ 200	190,434	%2.78
		- 200	(235,762)	%(3.45)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**89,760**	**%1.31**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(103,020)**	**%(1.51)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	210,806	811,727	209,479	863,181
TCMB	1,893,552	8,885,384	1,315,771	8,060,980
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,104,358**	**9,697,111**	**1,525,250**	**8,924,161**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	1,893,552	6,235,946	1,315,771	7,593,523
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,649,438	-	467,457
Toplam	**1,893,552**	**8,885,384**	**1,315,771**	**8,060,980**

(*)YP vadesiz serbest tutarın 6,235,946 Bin TL'si (31 Aralık 2022 7,593,523 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 1,434,356 *Bin TL'si (31 Aralık 2022 – 1,266,250 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.*

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 0 - % 30 (31 Aralık 2022 % 4 - % 9) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 30 (31 Aralık 2022 - % 6 - % 30) aralığında uygulanmaktadır. Menkul tesis uygulaması, Menkul Kıymet Tesisi Hakkındaki 2022/20 sayılı Tebliğ kapsamında gerçekleştirilmektedir. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 8'dir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 50,914 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 – 10,147 Bin TL).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022– Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 191,583 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 – 110,860 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) (devamı)

iii. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	28,965	36,286	23,563	16,732
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	3,946
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**28,965**	**36,286**	**23,563**	**20,678**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	892	1,636,233	338	1,102,149
Yurt içi	892	858	338	-
Yurt dışı	-	1,635,375	-	1,102,149
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**892**	**1,636,233**	**338**	**1,102,149**

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	180,007	-	465,622	-
ABD, Kanada	934,130	14,093	385,623	8,952
OECD Ülkeleri	18,369	-	2,086	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	615	-	2,296	-
Diğer	488,161	-	237,570	-
Toplam	**1,621,282**	**14,093**	**1,093,197**	**8,952**

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

a.1 Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	105,546	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	**105,546**	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022– Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 18,967 Bin TL (31 Aralık 2022 – 14,659 Bin TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	106,677
Borsada İşlem Gören	-	106,677
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20,960	15,521
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	20,960	15,521
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,993)	(1,993)
Toplam	**18,967**	**120,205**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,243,962	34,443	1,116,947	21,700
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	43,447	-	49,095	-
Toplam	**1,287,409**	**34,443**	**1,166,042**	**21,700**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler;

Cari Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	36,793,961	1,122,611	-	1,353,600
İşletme Kredileri	-	-	-	1,083,957
İhracat Kredileri	2,891,833	285,990	-	29,598
İthalat Kredileri	4,301	381	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,296,645	-	-	-
Tüketici Kredileri	385,261	9,392	-	4,294
Kredi Kartları	588,717	5,729	-	15
Diğer	28,627,204	821,119	-	235,736
İhtisas Kredileri	2,419,172	10,798	-	6,319
Diğer Alacaklar	558	101	-	-
Toplam	**39,213,691**	**1,133,510**	-	**1,359,919**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	99,042	-	74,534	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	558,339	-	233,122

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	18,720,391	138,755	29,639
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	20,493,300	994,755	1,330,280
Toplam	**39,213,691**	**1,133,510**	**1,359,919**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7,953	313,679	321,632
Konut Kredisi	-	105,577	105,577
Taşıt Kredisi	1,015	61,668	62,683
İhtiyaç Kredisi	6,938	146,434	153,372
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	128,549	-	128,549
Taksitli	25,028	-	25,028
Taksitsiz	103,521	-	103,521
Bireysel Kredi Kartları-YP	95	-	95
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	95	-	95
Personel Kredileri-TP	1,304	15,742	17,046
Konut Kredisi	-	563	563
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,304	15,179	16,483
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	16,245	-	16,245
Taksitli	3,126	-	3,126
Taksitsiz	13,119	-	13,119
Personel Kredi Kartları-YP	5	-	5
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	60,028	-	60,028
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**214,179**	**329,662**	**543,841**

(*)31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 10,151 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,292,473	2,132,045	3,424,518
İşyeri Kredileri	-	13,366	13,366
Taşıt Kredileri	36,978	62,263	99,241
İhtiyaç Kredileri	1,255,495	2,056,416	3,311,911
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	2,712,882	2,712,882
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	2,712,882	2,712,882
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	34,459	11,192,217	11,226,676
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	34,459	11,192,217	11,226,676
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	449,415	92	449,507
Taksitli	41,593	92	41,685
Taksitsiz	407,822	-	407,822
Kurumsal Kredi Kartları-YP	60	-	60
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	72,456	-	72,456
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,848,863**	**16,037,236**	**17,886,099**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	41,436	30,014
Özel	41,665,684	34,335,168
Toplam	**41,707,120**	**34,365,182**

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	41,649,543	34,307,707
Yurt Dışı Krediler	57,577	57,475
Toplam	**41,707,120**	**34,365,182**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	28,779	27,314
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**28,779**	**27,314**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3. Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	12,096	13,814
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,934	18,919
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	716,073	1,172,879
Toplam	**732,103**	**1,205,612**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68,904	13,363	779,394
Yeniden Yapılandırılan Krediler	48	6	110,283
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	60,334	60,099	1,285,371
Yeniden Yapılandırılan Krediler	423	6,620	131,937

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60,334	60,099	1,285,371
Dönem İçinde İntikal (+)	101,881	2,853	44,080
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	71,333	96,984
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	71,333	96,984	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21,978	23,938	472,913
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	174,128
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	68,904	13,363	779,394
Karşılık (-)	12,096	3,934	716,073
Bilançodaki Net Bakiyesi	**56,808**	**9,429**	**63,321**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	68,904	13,363	779,394
Karşılık Tutarı (-)	12,096	3,934	716,073
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	56,808	9,429	63,321
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	60,334	60,099	1,285,371
Karşılık Tutarı (-)	13,814	18,919	1,172,879
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	46,520	41,180	112,492
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

j.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	358,392
Karşılık Tutarı (-)	-	-	358,392
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	76,452	444,484
Karşılık Tutarı (-)	-	76,452	444,484

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

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde Bankamız alacağının tahsili üzerinedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Cari dönemde aktiften silinen tutar 174,128 Bin TL olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.40'dır (31 Aralık 2022 - Aktiften silinen tutar 335,644 Bin TL olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.89'dur).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Kredi beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
1 Ocak 2023	195,746	978,531	31,335	1,205,612
Dönem içinde aktarılanlar	4,510	69,222	1,207	74,939
Tahsilatlar	(121,914)	(248,973)	(3,433)	(374,320)
Silinenler	(35,702)	(127,166)	(11,260)	(174,128)
31 Aralık 2023 Bakiyesi	**42,640**	**671,614**	**17,849**	**732,103**
Önceki Dönem				
1 Ocak 2022	229,584	1,318,699	46,888	1,595,171
Dönem içinde aktarılanlar	98,594	226,165	9,318	334,077
Tahsilatlar	(98,827)	(275,075)	(7,520)	(381,422)
Silinenler	(33,605)	(291,258)	(10,781)	(335,644)
Diğer	-	-	(6,570)	(6,570)
31 Aralık 2022 Bakiyesi	**195,746**	**978,531**	**31,335**	**1,205,612**

Segmentlere göre kredi ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	17,143,039	21,569,488	501,164	39,213,691
Yakın İzlemedeki Krediler	1,622,887	855,424	15,118	2,493,429
Takipteki Krediler	51,693	785,180	24,788	861,661
Toplam	**18,817,619**	**23,210,092**	**541,070**	**42,568,781**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	24,307	74,556	179	99,042
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	389,219	157,588	11,532	558,339
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	42,639	671,614	17,850	732,103

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	15,855,092	16,114,463	997,480	32,967,035
Yakın İzlemedeki Krediler	506,131	864,312	27,704	1,398,147
Takipteki Krediler	215,904	1,144,896	45,004	1,405,804
Toplam	**16,577,127**	**18,123,671**	**1,070,188**	**35,770,986**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	36,457	37,401	676	74,534
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	100,546	130,939	1,637	233,122
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	195,746	978,531	31,335	1,205,612

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	**III. Grup**	**IV. Grup**	**V. Grup**
Gayrimenkul İpoteği	32,322	3,562	346,563
Ticari İşletme Rehni	-	-	40,161
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	3,439	-	1,341
Taşıt Rehni	3,216	447	16,981
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	848
Mevduat Rehni	247	6	1,215

Önceki Dönem	**III. Grup**	**IV. Grup**	**V. Grup**
Gayrimenkul İpoteği	28,115	12,705	538,288
Ticari İşletme Rehni	-	9	41,422
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	1,285	-	118
Taşıt Rehni	4,068	5,170	18,296
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	869
Mevduat Rehni	15	1	3,302

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	31-60 Gün	**61-90 Gün**	**Toplam**
Cari Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	40,414	12	40,426
KOBİ Kredileri	12,234	36,480	48,714
Tüketici Kredileri	3,806	2,658	6,464
Toplam	**56,454**	**39,150**	**95,604**
Önceki Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	52,163	77	52,240
KOBİ Kredileri	22,378	59,717	82,095
Tüketici Kredileri	7,262	5,475	12,737
Toplam	**81,803**	**65,269**	**147,072**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,506,019	4,928,590
Diğer	14,719	9,349
Toplam	**4,520,738**	**4,937,939**

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 3,027,285 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 - 499,932 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 4,592,924 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 - 6,147,018 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7,263,431	5,734,836
Hazine Bonosu	3,998,266	2,535,804
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	15,089	9,586
Toplam	**11,276,786**	**8,280,226**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,238,220	11,639,280
Borsada İşlem Görenler	11,443,055	10,595,027
Borsada İşlem Görmeyenler	795,165	1,044,253
Değer Azalma Karşılığı (-)	(97,273)	(54,391)
Toplam	**12,140,947**	**11,584,889**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11,584,889	5,351,387
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,758,440	712,925
Yıl İçindeki Alımlar	4,581,813	5,272,886
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(7,291,386)	(1,772,692)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(42,881)	(16,807)
Değerleme Etkisi	1,550,072	2,037,190
Toplam	**12,140,947**	**11,584,889**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2023 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
157,105	144,835	73,613	7,618	-	49,300	(20,836)	235,697

c. İştirakler Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil olan bağlı ortaklıklarından kaynaklanan sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	**Şeker Finansal Kiralama A.Ş.**	**Şeker International Banking Unit Ltd.**	**Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**	**Şeker Faktoring A.Ş.**	**Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş**
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	43,554	66,808	147,191	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	29,380
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	77,039	560	-	(2,473)
Yasal Yedekler	4,639	13,560	22,403	7,994	2,108	330
Olağanüstü Yedekler	25,827	98,285	-	67,354	7,612	17
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	79,152	-	160,559	41,947	2,544,259
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(4,635)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Kar/Zarar	50,153	55,375	9,381	119,959	94,385	1,008,847
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(6,410)	(33,620)	4,520	-	(6,430)	516,959
Net Dönem Karı	56,563	88,995	4,861	119,959	100,815	491,888
Ana Sermaye Toplamı	**124,173**	**337,558**	**256,014**	**717,859**	**455,699**	**4,389,280**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**124,173**	**337,558**	**256,014**	**717,859**	**455,699**	**4,389,280**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Bankanın Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	98.69	98.69
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

d. (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1,308,692	124,173	11,527	122,348	1,840	56,563	(6,410)	121,344
1,619,362	337,558	213,931	232,738	-	88,995	(33,620)	284,521
259,853	256,014	-	11,043	-	4,861	4,520	223,681
1,611,421	717,859	173,124	333,631	23,629	119,959	-	900,863
916,603	455,699	89,101	348,236	-	100,815	(6,430)	559,853
5,293,906	4,389,280	4,616,371	18,938	11,892	491,888	516,959	3,921,916

(*) Gerçeğe uygun değer rakamları 31.12.2023 tarihli olup Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. güncel piyasa değeri ile gösterilmektedir.

e. Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	969,888	815,752
Dönem İçi Hareketler	172,100	154,136
Alışlar	189,999	154,136
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(17,899)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,141,988	969,888
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

f. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,141,988	969,888
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

g. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	35,077	35,077
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	397,564	207,565
Leasing Şirketleri	19,910	19,910
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	689,437	707,336

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	709,347	605,685
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

h. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin çıkarılmış sermayesinin 120,000 Bin TL'den toplam 35,000 Bin TL artırılarak 155,000 Bin TL çıkarılması suretiyle 35,000,000 adet pay ihraç edilmiş ve Bankanın Şeker Yatırım'da sahip olduğu 17,500,000 adet pay da dahil olmak üzere toplam 52,500,000 adet pay halka arz edilmiştir.

ı. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar: Şeker Faktoring A.Ş. 190,000 Bin TL tutarında sermaye artırımı yapmıştır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar(*)	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	2,289,100	625,729	419,974	20	3,334,823
İlaveler	-	240,168	111,045	-	351,213
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(8,136)	(6,688)	(12,308)	-	(27,132)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	1,063,341	-	-	-	1,063,341
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**3,344,305**	**859,209**	**518,711**	**20**	**4,722,245**
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	1,191,816	212,931	221,498	18	1,626,263
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	7,607	135,025	56,160	-	198,792
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	223,525	-	-	-	223,525
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(8,135)	(4,684)	(11,044)	-	(23,863)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**1,414,813**	**343,272**	**266,614**	**18**	**2,024,717**
Net defter değeri, 31 Aralık 2023	**1,929,492**	**515,937**	**252,097**	**2**	**2,697,528**
					-
Net defter değeri, 31 Aralık 2022	**1,097,284**	**412,798**	**198,476**	**2**	**1,708,560**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Maliyetler	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	494,491
İlaveler	68,190
Çıkışlar	(9,757)
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**552,924**
Birikmiş Amortismanlar	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	354,377
Cari Dönem Amortisman Gideri	51,452
Çıkışlar	(3,595)
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**402,234**
Net defter değeri, 31 Aralık 2023	**150,690**
Net defter değeri, 31 Aralık 2022	**140,114**

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.

b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.

f. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.

h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ı. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(552,683)	(184,829)
Karşılıklar (*)	1,275,928	737,032
Finansal Varlıkların Değerlemesi	665,495	98,887
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**1,388,740**	**651,090**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, TMSF karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

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

d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	651,090	308,768
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	940,731	429,204
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(203,081)	(86,700)
Diğer	-	(182)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**1,388,740**	**651,090**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	388,728	533,737
İlaveler	64,789	150,199
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(121,517)	(295,171)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	(2)	(39)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	2
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**331,998**	**388,728**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: 2 Bin TL (31 Aralık 2022 – 39 Bin TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a. Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,464,741	-	241,601	5,190,089	6,759,051	1,675,129	3,765,937	13,002	19,109,550
Döviz Tevdiat Hesabı	6,790,745	-	2,252,850	6,056,532	922,451	529,011	1,845,985	6,269	18,403,843
Yurt İçinde Yer. K.	6,011,221	-	2,170,993	5,109,841	683,934	317,653	832,534	5,653	15,131,829
Yurt Dışında Yer. K.	779,524	-	81,857	946,691	238,517	211,358	1,013,451	616	3,272,014
Resmi Kur. Mevduatı	133,428	-	90	9,170	71	-	-	-	142,759
Tic. Kur. Mevduatı	3,630,513	-	2,138,198	235,432	341,497	687,374	481,092	-	7,514,106
Diğ. Kur. Mevduatı	165,176	-	29,982	133,650	23,213	1,883	285	-	354,189
Kıymetli Maden DH	3,500,808	-	-	-	513,845	41,926	111,183	-	4,167,762
Bankalar Mevduatı	51,864	-	2,105,628	1,079,148	-	-	-	-	3,236,640
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,141	-	516,764	17,957	-	-	-		535,862
Yurt Dışı Bankalar	32,738	-	1,588,864	1,061,191	-	-	-	-	2,682,793
Katılım Bankaları	17,985	-	-	-	-	-	-	-	17,985
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,737,275**	**-**	**6,768,349**	**12,704,021**	**8,560,128**	**2,935,323**	**6,204,482**	**19,271**	**52,928,849**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,352,777	-	533,633	4,869,466	7,522,677	613,790	1,479,332	9,807	16,381,482
Döviz Tevdiat Hesabı	5,412,118	-	813,791	8,932,039	1,656,831	826,750	2,323,801	3,157	19,968,487
Yurt İçinde Yer. K.	4,516,237	-	754,968	7,927,065	1,368,363	532,655	1,092,656	2,818	16,194,762
Yurt Dışında Yer. K.	895,881	-	58,823	1,004,974	288,468	294,095	1,231,145	339	3,773,725
Resmi Kur. Mevduatı	128,028	-	-	7,389	-	-	-	-	135,417
Tic. Kur. Mevduatı	3,295,955	-	608,914	519,486	972,325	546,357	436,166	-	6,379,203
Diğ. Kur. Mevduatı	113,773	-	35,396	64,134	1,166	525	237	-	215,231
Kıymetli Maden DH	2,469,709	-	-	-	416,221	33,440	64,234	-	2,983,604
Bankalar Mevduatı	47,815	-	1,243	661,009	-	-	-	-	710,067
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,075	-	-	-	-	-	-	-	1,075
Yurt Dışı Bankalar	18,032	-	1,243	661,009	-	-	-	-	680,284
Katılım Bankaları	28,708	-	-	-	-	-	-	-	28,708
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12,820,175**	**-**	**1,992,977**	**15,053,523**	**10,569,220**	**2,020,862**	**4,303,770**	**12,964**	**46,773,491**

"Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 10,719,540 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 10,904,870 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,584,045	6,835,665	11,532,329	9,549,504
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,216,092	5,007,032	10,601,002	13,566,384
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**14,800,137**	**11,842,697**	**22,133,331**	**23,115,888**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

28 Mayıs 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 2,348,525 Bin TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,865	11,629
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda "türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı"nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	11,491
Swap İşlemleri	34,263	64,445	23,563	73,767
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34,263**	**64,445**	**23,563**	**85,258**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	-	300,051	4,547	298,944
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5,926,279	-	3,450,806
Toplam	**-**	**6,226,330**	**4,547**	**3,749,750**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	4,264	4,050
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,226,330	283	3,745,700
Toplam	**-**	**6,226,330**	**4,547**	**3,749,750**

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Bankanın en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Bankanın diğer fonlama kaynaklarındandır.

4. Para Piyasalarından Sağlanan Borçlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	2,645,627	-	466,560	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	111,292	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	419,979	1,630,447	703,083	-
Toplam	**3,176,898**	**1,630,447**	**1,169,643**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Bankanın,, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

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

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıla Kadar	2,700	262	2,700	262
1-4 Yıl Arası	821,534	412,191	563,060	334,047
4 Yıldan Fazla	405,577	166,274	247,340	113,313
Toplam	**1,229,811**	**578,727**	**813,100**	**447,622**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 98,966 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 - 97,945 Bin TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	24.60	9.20
Enflasyon oranı (%)	21.61	7.06
Maaş artış oranı (%)	21.61	7.06

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 368,761 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2022 - 318,590 Bin TL).

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 14,573 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2022 - 13,316 Bin TL).

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	318,590	120,671
Cari hizmet maliyeti	86,339	14,844
Faiz maliyeti	29,068	23,944
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	53,520	182,414
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(118,756)	(23,107)
Diğer (*)	-	(176)
Toplam	**368,761**	**318,590**

(*) Şeker Finansman A.Ş. birleşmesinden kaynaklanan bakiyeleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	98,966	97,945
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,586	2,022
Sandık karşılığı	67,218	326,003
Dava karşılığı	43,412	32,333
Prim karşılığı	109,110	72,012
TMSF prim karşılığı	35,234	13,002
Diğer karşılıklar (*)	2,910,110	1,804,455
Toplam	**3,267,636**	**2,347,772**

(*)2,900,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2022 – 1,750,000 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 67,218 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2022 – 326,003 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2023 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2023 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2023	31.12.2022
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(569,594)	(542,633)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(705,589)	(392,019)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(5,801,244)	(2,923,467)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(1,824,946)	(836,396)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(825,223)	(482,248)
Varlıklar (*)	904,308	332,238
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	7,754,248	4,096,512
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	1,000,822	422,010
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(67,218)**	**(326,003)**

(*) Varlıklar Sandık tarafından gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2023	31.12.2022
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	775,311	368,952
İştirakler	862,577	400,238
Gayrimenkul	26,250	12,030
Diğer	(759,830)	(448,982)
Toplam	**904,308**	**332,238**

e.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 915,207 Bin TL olup 616,261 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 770,042 Bin TL olup 699,880 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi bulunmaktadır).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	298,946	70,162
Menkul Sermaye İradı Vergisi	18,531	11,184
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,292	1,189
BSMV	80,985	53,729
Kambiyo Muameleleri Vergisi	805	1,400
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21,581	11,564
Diğer	31,303	14,780
Toplam	**454,443**	**164,008**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,388	629
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,776	1,254
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	284	142
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	618	253
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	2	1
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5,069**	**2,280**

b. Bulunası halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm I.15- a nolu notta sunulmuştur.

b.2. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu: V.Bölüm I.15-d. no'lu notta sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler IV bölüm I nolu dipnot; Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	456,052	2,517,044	452,621	1,598,776
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	456,052	2,517,044	452,621	1,598,776
Toplam	**456,052**	**2,517,044**	**452,621**	**1,598,776**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,860,000	1,860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,860,000	2,500,000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kuruluna, Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	(3,701)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	**(3,701)**	-

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	207,121	130,798
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	17,209	-
Toplam	**224,330**	**130,798**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,976,201	701,056
Dağıtılmamış Kârlar	396	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1,976,597**	**701,056**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 14 Şubat 2023 tarihli pay geri alım programı kararı uyarınca toplam geri alınan pay 7,000,000 adettir. Geri alınan payların Banka sermayesine oranı %0.38 olup geri alım programı tamamlanmıştır.

Bankanın 29 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı vergi sonrası 1,502,150 Bin TL net dönem karının 105,151 Bin TL'sinin ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 25,885 Bin TL'sinin diğer kar yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 76,322 Bin TL'sinin yasal yedekler ve 1,292,355 Bin TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Nakit temettü ödemeleri 10 Nisan 2023 ve 12 Nisan 2023 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	269,839	84,653
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,807,999	2,362,171
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,013,275	769,392
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,254,156	937,545
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,417	2,353
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13,946	8,625
Toplam	**5,363,632**	**4,164,739**

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 98,966 Bin TL (31 Aralık 2022 – 97,945 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	308,603	145,945
Banka Aval ve Kabulleri	-	684
Akreditifler	81,675	130,312
Cirolar	384,377	804,480
Toplam	**774,655**	**1,081,421**

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	5,237,854	4,333,478
Geçici Teminat Mektupları	245,813	322,503
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	2,093,794	1,639,536
Toplam	**7,577,461**	**6,295,517**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,022,563	687,661
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	903,164	179,267
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	119,399	508,394
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,329,553	6,689,277
Toplam	**8,352,116**	**7,376,938**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	63,616	1.10	19,606	0.76	27,958	0.53	1,795	0.08
Çiftçilik ve Hayvancılık	53,839	0.93	19,606	0.76	26,479	0.50	1,795	0.08
Ormancılık	4,714	0.08	-	-	1,416	0.03	-	-
Balıkçılık	5,063	0.09	-	-	63	-	-	-
Sanayi	1,070,120	18.57	704,052	27.16	1,033,520	19.66	788,068	37.19
Madencilik ve Taşocakçılığı	163,690	2.84	1,060	0.04	89,611	1.70	-	-
İmalat Sanayi	872,872	15.15	520,757	20.09	914,676	17.40	675,113	31.86
Elektrik, Gaz, Su	33,558	0.58	182,235	7.03	29,233	0.56	112,955	5.33
İnşaat	1,366,243	23.72	1,135,075	43.80	1,326,700	25.23	864,504	40.79
Hizmetler	3,253,231	56.46	719,205	27.75	2,860,371	54.40	456,332	21.54
Toptan ve Perakende Ticaret	1,485,174	25.78	136,838	5.28	1,268,073	24.12	99,025	4.67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,007	0.59	49,960	1.93	15,371	0.29	18,698	0.88
Ulaştırma veHaberleşme	187,826	3.26	38,843	1.50	153,261	2.91	30,643	1.45
Mali Kuruluşlar	893,086	15.50	23,381	0.90	851,223	16.19	12,406	0.59
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	584,261	10.14	462,801	17.86	511,400	9.73	290,726	13.72
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	726	0.01	-	-	597	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	68,151	1.18	7,382	0.28	60,446	1.15	4,834	0.23
Diğer	7,173	0.15	13,795	0.53	9,181	0.18	8,509	0.40
Toplam	**5,760,383**	**100.00**	**2,591,733**	**100.00**	**5,257,730**	**100.00**	**2,119,208**	**100.00**

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II inci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,037,443	1,677,797	101,398	591,574
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	79,938	-	-
Cirolar	384,377	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	102,602	205,493	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	19,233,380	25,906,369
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	343,905
Swap Para Alım Satım İşlemleri	19,233,380	25,367,120
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	195,344
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2,555,110	1,854,460
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,555,110	1,854,460
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	3,010,790	2,718,628
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**24,799,280**	**30,479,457**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**24,799,280**	**30,479,457**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	-	-	-	1,922,528	-	-	-	-
USD	-	-	7,596,950	3,473,307	-	-	-	-
EUR	-	-	1,277,555	6,976,359	-	-	-	-
DİĞER	-	-	3,507,713	44,868	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**12,382,218**	**12,417,062**	**-**	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem								
TL	-	-	1,865,832	2,771,801	98,942	-	-	-
USD	-	178,575	8,879,196	5,129,034	-	46,989	-	-
EUR	165,330	-	927,230	7,059,405	-	49,413	-	-
DİĞER	-	-	3,273,500	34,210	-	-	-	-
Toplam	**165,330**	**178,575**	**14,945,758**	**14,994,450**	**98,942**	**96,402**	**-**	**-**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 43,412 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022 -32,333 Bin TL).

Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 2,232,044 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 - 1,104,361 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	5,310,315	1,607,195	4,397,525	1,226,184
Kısa Vadeli Kredilerden	3,809,210	253,993	3,060,698	134,709
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,164,093	1,353,202	1,153,856	1,091,475
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	337,012	-	182,971	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	858	-	-
Yurt İçi Bankalardan	18,561	200	4,851	157
Yurt Dışı Bankalardan	-	24,865	-	18,090
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**18,561**	**25,923**	**4,851**	**18,247**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,809	4,343	788	1,350
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	910	-	44,752	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,124,680	208,788	2,392,816	169,894
Toplam	**3,130,399**	**213,131**	**2,438,356**	**171,244**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10,432	6,120

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	364	334,296	694	125,784
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	364	29,686	694	15,682
Yurt Dışı Bankalara	-	304,610	-	110,102
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**364**	**334,296**	**694**	**125,784**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,841	5,008

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	97,480	271,691	102,230	169,799

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	439,594	3,294	-	-	-	-	442,888
Tasarruf Mevduatı	288	42,485	1,095,651	1,354,233	255,869	387,198	1,283	3,137,007
Resmi Mevduat	-	15	1,225	35	-	-	-	1,275
Ticari Mevduat	21	58,050	54,923	104,197	70,329	70,680	-	358,200
Diğer Mevduat	30	6,253	10,904	1,847	119	29	-	19,182
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**339**	**546,397**	**1,165,997**	**1,460,312**	**326,317**	**457,907**	**1,283**	**3,958,552**
Yabancı Para								
DTH	1,675	10,050	15,259	7,980	5,897	41,319		82,180
Bankalar Mevduatı	48,387	3	19,905	-	-	-	-	68,295
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	1,973	-	-	-	-	-	-	1,973
Toplam	**52,035**	**10,053**	**35,164**	**7,980**	**5,897**	**41,319**	**-**	**152,448**
Genel Toplam	**52,374**	**556,450**	**1,201,161**	**1,468,292**	**332,214**	**499,226**	**1,283**	**4,111,000**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,164	26,997
Diğer	13,433	6,459
Toplam	**23,597**	**33,456**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**63,730,135**	**42,949,235**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	105,074	28,630
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5,717,684	5,042,142
Kambiyo İşlemlerinden Kar	57,907,377	37,878,463
Zarar (-)	**63,255,831**	**42,908,930**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,611	3,361
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5,605,239	5,313,598
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	57,644,981	37,591,971

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgiler:

Gelir tablosunda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,245,153 Bin TL'lik tutarın (31 Aralık 2022 – 704,755 Bin TL), 838,327 Bin TL'si (31 Aralık 2022 – 354,514 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 208,708 Bin TL'si (31 Aralık 2022 – 300,428 Bin TL) gayrimenkul satışlarından elde edilen gelirlerden ve 198,118 Bin TL'si (31 Aralık 2022 – 49,813 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının, 85,543 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (31 Aralık 2022 – 59,807 Bin TL), 1,340 menkul kıymet değer düşüş karşılığı iadesi (31 Aralık 2022 – 3,206 Bin TL), 477,519 Bin TL beklenen zarar karşılığı iadeleri (31 Aralık 2022 – 186,417 Bin TL) ve 273,925 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022 – 105,084 Bin TL) oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	298,952	120,044
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	24,015	66,880
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	274,113	36,169
Temerrüt (3.Aşama)	824	16,995
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1,122	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,122	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	1,132,355	1,352,355
Toplam	**1,432,429**	**1,472,405**

(*)Serbest karşılık giderini de içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	84,047	15,833
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	198,792	121,683
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	51,452	46,067
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	523	656
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,168,305	726,092
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	4,154	2,899
Bakım ve Onarım Giderleri	97,658	57,036
Reklam ve İlan Giderleri	14,546	31,266
Diğer Giderler (**)	1,051,947	634,891
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	315	50
Diğer (*)	577,966	389,479
Toplam	**2,081,400**	**1,299,860**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 157,000 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 16,225 Bin TL dava karşılığı, 121,703 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 113,156 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 3,188 Bin TL dava karşılığı ve 40,944 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 44,635 Bin TL haberleşme giderleri, 143,963 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 36,566 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 270,175 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır (31 Aralık 2022 – 27,152 Bin TL haberleşme giderleri, 60,748 Bin TL yıllık lisans gideri, 96,008 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 39,101 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 166,368 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 2,372,668 Bin TL (31 Aralık 2022 – 1,842,988 Bin TL), faaliyet brüt karı 8,166,516 Bin TL (31 Aralık 2022 – 5,749,535 Bin TL), net ücret ve komisyon geliri 818,514 Bin TL (31 Aralık 2022 – 382,574 Bin TL) beklenen zarar karşılıkları 298,952 Bin TL (31 Aralık 2022 – 120,044 Bin TL), diğer karşılık giderleri 1,133,477 Bin TL (31 Aralık 2022 – 1,352,361 TL), diğer faaliyet gelirleri 1,245,153 Bin TL (31 Aralık 2022 – 704,755 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 2,081,400 Bin TL (31 Aralık 2022 – 1,299,860 Bin TL)'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2023 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 867,707 Bin TL (31 Aralık 2022 – 770,042 Bin TL) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 1,075,290 Bin TL (31 Aralık 2022 – 462,976 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 134,559 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 – 33,772 Bin TL).

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

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 2,445,692 Bin TL olup önceki döneme göre % 62.81 artmıştır (31 Aralık 2022 – 1,502,150 Bin TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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.

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 etkisi: Bulunmamaktadır.

c. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	2,364,398	1,423,835

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	53,915	32,925
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,343,234	750,736
Diğer	299,455	359,445
Toplam	**1,696,604**	**1,143,106**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 4,934 Bin TL (31 Aralık 2022 - 708 Bin TL kar) değerleme artışı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,233 Bin TL (31 Aralık 2022 - 362 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirilerek 3,701 Bin TL (31 Aralık 2022 - 346 Bin TL zarar) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Bankanın gayrimenkullerinin "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 608,016 Bin TL (31 Aralık 2022 - 355,444 Bin TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 833,195 Bin TL (31 Aralık 2022 – 322,061 Bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,390,836 Bin TL (31 Aralık 2022 – 1,901,132 Bin TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin "Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar" üzerindeki etkisi 1,548,643 Bin TL dir (31 Aralık 2022 - 967,662 Bin TL).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2023	01.01.2022
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,072,660	1,260,842
T.C. Merkez Bankası	516,980	1,433,307
Diğer	-	17
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	1,101,287	1,230,856
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	76,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,766,927**	**3,925,022**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2023	31.12.2022
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,022,533	1,072,660
T.C. Merkez Bankası	3,764,930	516,980
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	1,633,011	1,101,287
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	5,616,160	76,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12,036,634**	**2,766,927**

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın 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	27,314	1,204	1,116,947	21,700	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	28,779	905	1,243,962	34,443	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10,432	44	99,262	329	-	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	28,914	1,521,463	800,701	15,402	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,314	1,204	1,116,947	21,700	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,120	56	78,185	231	-	-

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	316,026	1,575,452	219,962	70,054	-	-
Dönem Sonu	221,545	316,026	360,369	219,962	-	-
Mevduat Faiz Gideri	3,841	5,008	19,419	12,125	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı):

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	22,406	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*)Banka, bağlı ortaklıklarıyla kar amaçlı türev işlemler yapmamakta olup yapılan türev işlemler bağlı ortaklıkların risk yönetimleri çerçevesinde riskten korunma amaçlı yapılmaktadır. Bağlı ortaklıklar ile yapılan türev işlemlerden doğan riskler üçüncü partilerle yapılan türev işlemler ile kapatılmaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	1,272,741	2.99
Gayrinakdi Kredi	35,348	0.42
Mevduat	581,914	1.10

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 2.57'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

f. Kilit yönetici personele 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 63,867 Bin TL'dir (31 Aralık 2022 – 27,645 Bin TL).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	238	3,703			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	3,302	2,265
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	2,801	180
Toplam	**6,103**	**2,445**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankanın Türk Lirası cinsinden yurt içinde, 2,500,000 Bin TL tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli satılmak suretiyle borçlanma aracı ihracına ilişkin limit başvurusu SPK tarafından 9 Ocak 2024 tarih ve 01/12 sayılı toplantıda onaylanmıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ocak 2024'te Türkiye'nin kredi not görünümünü Durağan'dan Pozitif'e revize etmesini takiben, 17 Ocak 2024 tarihinde Şekerbank'ın kredi not görünümünü Durağan'dan Pozitif'e yükseltmiş, kredi notlarını ise mevcut haliyle teyit etmiştir.

Banka tarafından yurt dışında satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 300,000 Bin USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde yeşil/sürdürülebilir temalı tahvil veya bono ihraç edilmesine ilişkin limit başvurusu SPK tarafından 18 Ocak 2024 tarih ve 4/68 sayılı karar ile onaylanmıştır.

Banka tarafından yurt dışında satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 300,000 Bin USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde tahvil veya bono ihraç edilmesine ilişkin limit başvurusu SPK tarafından 18 Ocak 2024 tarih ve 4/68 sayılı karar ile onaylanmıştır.

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu" tamamlanmıştır. 2022 yılında 9.50 (%95.03) olan Banka Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 2023 yılı için yapılan değerlendirmede 9.53 (%95.35) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings		**Moody's**	
Aralık 2023		**Ocak 2024**	
Uzun Vadeli		**Uzun Vadeli**	
Uzun Vadeli YP Notu	B-	Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Caa1
Uzun Vadeli TL Notu	B-	Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Caa1
Kısa Vadeli		**Kısa Vadeli**	
Kısa Vadeli YP Notu	B	Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Kısa Vadeli TL Notu	B	Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Görünüm	**Durağan**	**Görünüm**	**Pozitif**
Uzun Vadeli Ulusal Notu	**BBB+ (tur)**	**Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL Mevduat Notu**	**Baa3.tr**
Finansal Kapasite Notu	**b-**	**Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL Mevduat Notu**	**TR-3**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu	**CCC**	**Temel Kredi Değerlendirmesi**	**caa1**

JCR Eurasia Rating	
Ekim 2023	
Uzun Vadeli Uluslararası YP Kredi Notu ve Görünümü	BB/Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Kredi Notu ve Görünümü	BB/Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	**A (tr) / Durağan**
Kısa Vadeli Ulusal Kredi Notu	**J1 (tr) / Durağan**

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 16 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.