Citibank Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

14 Kasım 2022

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 88 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Citibank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Kasım 2022
İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

abdi.dundar@citi.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

C Steven Grant Carson	Emre Karter	Başak Kaya	Abdi Dündar
Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı(*)	Finansal Raporlama Müdürü

Erkan Doğan	Clare Suzanne Wolff
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Abdi Dündar/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

(*) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Yasemin Çıral 31/05/2022 tarihinde görevinden ayrılmıştır. İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Başak Kaya'ya, Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı atanana kadar geçerli olmak üzere finansal raporlama sorumluluğu ve görevi Yönetim Kurulunun 15/06/2022 tarih ve 22/076 sayılı kararı ile verilmiştir.

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	13
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XIV	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
XV.	Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Kar yedekler ve karın dağıtılması	32
XXIII.	Hisse başına kazanç	32
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	33
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	33
XXVII.	Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi	34
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	35
XXIX.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bün ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	37
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	44
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

1. Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3).

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

1. Genel bilgiler (Devamı)

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

Görevi	Adı Soyadı (*)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi (**)	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	Steven Grant Carson	- Yönetim Kurulu Üyesi	16/03/2022(***)	Lise	-	29 yıl
YK Başk. V.	..... (1)	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili				
YK Üyesi ve GM	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür - Krediler Kom. Asil Üyesi	09/02/2017 22/07/2020 08/09/2020	Y. Lisans	İşletme	24 Yıl
YK Üyesi	Ryan John Davis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/02/2019 18/07/2019	Lisans	Ticaret	25 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 07/11/2018	Lisans	İktisat	26 Yıl
YK Üyesi	Constantinos Zannetos (2)	- Yönetim Kurulu Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Yön.Kom.Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	07/04/2022 08/08/2022 08/08/2022 08/08/2022	Lisans	İşletme	23 Yıl
YK Üyesi	Clare Suzanne Wolff	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Kom. Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	13/11/2018 29/01/2019 21/02/2019 21/02/2019	Lisans	Ticaret / Muhasebe	29 Yıl
GMY	Başak Kaya	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	01/10/2019	Lisans	Uluslararası İlişkiler	24 Yıl
GMY	..... (3)	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY				
GMY	Murat Akın	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	19/08/2021	Lisans	İşletme	25 Yıl
GMY	Ebru Sönmez Yanık	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/02/2020	Y. Lisans	İşletme	22 Yıl
GMY	Celalettin Çelikcan	Hazineden Sorumlu GMY	22/06/2021	Lisans	İşletme	22 Yıl
GMY ve GM Vekili	Özge Coşkun	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	03/07/2014	Y. Lisans	İktisat İşletme Yönetimi YL	22 Yıl
GMY	Esin Aydınol	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Uluslararası ilişkiler İşletme YL	28 Yıl
GMY	..... (4)	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY				
GMY	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GMY	25/02/2019	Lisans	Hukuk	22 Yıl
GMY	Yusuf Kayıhan Kopmaz	Yatırım Bankacılığından Sorumlu GMY	12/01/2022	Y. Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Serge Robert Vigneault	Uluslararası Şirketler Grubundan Sorumlu GMY	12/01/2022	Lisans	Ticaret / Ekonomi	24 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Grant Steven Carson'ın göreve atanma tarihi olarak yemin tarihi belirtilmiştir.

(****) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

(1) Christopher Antony Teano, 29.07.2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan vekilliği görevinden istifa etmiştir. Yerine henüz bir atama yapılmamıştır.
(2) Christopher Antony Teano'nun istifası ile boşalan Ücretlendirme Komitesi, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği görevine Constantinos Zannetos atanmıştır.
(3) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Yasemin Çıral 31.05.2022 tarihi itibarıyla söz konusu görevinden istifa etmiştir. Yerine henüz bir atama yapılmamıştır.
(4) Global İşlem Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Murat Özlü 30.09.2022 tarihi itibarıyla söz konusu görevinden istifa etmiştir. Yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

1 Genel bilgiler (Devamı)

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

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030

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

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022		
	VARLIKLAR(*)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**17,784,586**	**7,455,774**	**25,240,360**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**13,380,461**	**7,453,035**	**20,833,496**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	13,382,744	4,580,342	17,963,086
1.1.2	Bankalar	5.1.3	2,750	2,872,693	2,875,443
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları(-)		5,033	-	5,033
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**210,149**	**-**	**210,149**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		202,356	-	202,356
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,793	-	7,793
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.4.3**	**3,931,334**	**-**	**3,931,334**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	3,931,334	-	3,931,334
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	5.1.4.3	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**262,642**	**2,739**	**265,381**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.1.2.3	262,642	2,739	265,381
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4,164,069**	**4,993,005**	**9,157,074**
2.1	**Krediler**	**5.1.5**	4,293,115	4,993,005	9,286,120
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**5.1.5.9**	**129,046**	**-**	**129,046**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**69,940**	**-**	**69,940**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**9,009**	**-**	**9,009**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		9,009	-	9,009
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	-	-	-
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**109,360**	**30,374**	**139,734**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**22,136,964**	**12,479,153**	**34,616,117**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin TL)

					Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	VARLIKLAR(*)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**9,646,706**	**8,307,909**	**17,954,615**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3,869,082**	**8,307,424**	**12,176,506**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	3,862,763	3,610,471	7,473,234
1.1.2	Bankalar	5.1.3	6,319	4,696,953	4,703,272
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**42,228**	**-**	**42,228**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29,732	-	29,732
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12,496	-	12,496
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.4.3**	**5,096,478**	**-**	**5,096,478**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	5,096,478	-	5,096,478
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	5.1.4.3	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**638,918**	**485**	**639,403**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.1.2.3	638,918	485	639,403
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**5.1.5.6**	**3,881,515**	**4,847,067**	**8,728,582**
2.1	**Krediler**		**3,878,400**	**4,847,067**	**8,725,467**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**	**5.1.5.10**	**106,736**	**-**	**106,736**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**5.1.5.9**	**103,621**	**-**	**103,621**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**59,394**	**10**	**59,404**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**11,064**	**-**	**11,064**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		11,064	-	11,064
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	**-**	**-**	**-**
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	**5,051**	**-**	**5,051**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**47,971**	**22,478**	**70,449**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**13,651,701**	**13,177,464**	**26,829,165**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER(*)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**16,161,853**	**11,367,346**	**27,529,199**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.3**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**
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**	**5.2.2**	**88,534**	**2,739**	**91,273**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		**88,534**	**2,739**	**91,273**
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.6**	**37,820**	**-**	**37,820**
X.	**KARŞILIKLAR**		**172,210**	**18,697**	**190,907**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.2	106,982	-	106,982
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	65,228	18,697	83,925
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**273,383**	**-**	**273,383**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**5.2.9.3**	**14,489**	**-**	**14,489**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**112,873**	**6,761**	**119,634**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**6,359,412**	**-**	**6,359,412**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	191,424	-	191,424
16.5	Kar Yedekleri		4,146,078	-	4,146,078
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,058	-	18,058
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	4,128,020	-	4,128,020
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1,742,380	-	1,742,380
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,742,380	-	1,742,380
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**23,220,574**	**11,395,543**	**34,616,117**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin TL)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER(*)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**9,162,510**	**12,081,389**	**21,243,899**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.3**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**
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**	**5.2.2**	**622,002**	**485**	**622,487**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		622,002	485	622,487
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.6**	**30,343**	**10**	**30,353**
X.	**KARŞILIKLAR**		**326,281**	**-**	**326,281**
10.1	Genel Karşılıklar	5.2.8.1	233,044	-	233,044
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.2	64,695	-	64,695
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	28,542	-	28,542
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**131,197**	**-**	**131,197**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**54,346**	**153,584**	**207,930**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**4,267,018**	**-**	**4,267,018**
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	(107,833)	-	(107,833)
16.5	Kar Yedekleri		2,885,584	-	2,885,584
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,058	-	18,058
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	2,867,526	-	2,867,526
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1,209,737	-	1,209,737
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,209,737	-	1,209,737
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**14,593,697**	**12,235,468**	**26,829,165**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8,732,311**	**18,104,035**	**26,836,346**	**10,839,627**	**15,820,298**	**26,659,925**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**1,177,944**	**3,291,547**	**4,469,491**	**759,990**	**2,707,714**	**3,467,704**
1.1.	Teminat Mektupları		1,177,944	2,531,217	3,709,161	759,990	1,795,054	2,555,044
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,177,944	2,531,217	3,709,161	759,990	1,795,054	2,555,044
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	759,022	759,022	-	911,737	911,737
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	747,567	747,567	-	859,678	859,678
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	11,455	11,455	-	52,059	52,059
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	1,308	1,308	-	923	923
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**614,567**	**7,143,636**	**7,758,203**	**3,011,257**	**3,848,922**	**6,860,179**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		614,567	7,143,636	7,758,203	3,011,257	3,848,922	6,860,179
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		382,907	7,143,636	7,526,543	2,793,250	3,848,922	6,642,172
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5.3.1.2	3,577	-	3,577	3,576	-	3,576
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	227,971	-	227,971	214,319	-	214,319
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		112	-	112	112	-	112
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**6,939,800**	**7,668,852**	**14,608,652**	**7,068,380**	**9,263,662**	**16,332,042**
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		6,939,800	7,668,852	14,608,652	7,068,380	9,263,662	16,332,042
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,601,914	4,210,585	7,812,499	3,155,454	4,180,651	7,336,105
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,134,462	839,452	3,973,914	2,544,910	982,276	3,527,186
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		467,452	3,371,133	3,838,585	610,544	3,198,375	3,808,919
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,014,626	3,080,222	6,094,848	3,748,190	4,852,057	8,600,247
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		592,077	2,504,954	3,097,031	783,184	3,684,284	4,467,468
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,422,549	575,268	2,997,817	2,965,006	1,167,773	4,132,779
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		323,260	378,045	701,305	164,736	230,954	395,690
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		161,630	189,022	350,652	82,368	115,477	197,845
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		161,630	189,023	350,653	82,368	115,477	197,845
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	**5.3.4**	**32,591,957**	**4,072,813**	**36,664,770**	**52,460,360**	**3,565,673**	**56,026,033**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**32,547,012**	**16,401**	**32,563,413**	52,420,355	70,895	52,491,250
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		29,369,477	19	29,369,496	50,472,196	13	50,472,209
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3,177,535	16,382	3,193,917	1,948,159	70,882	2,019,041
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**39,220**	**3,831,872**	**3,871,092**	**39,220**	**3,056,934**	**3,096,154**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1,680	3,022,692	3,024,372	1,680	2,378,373	2,380,053
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		37,540	800,941	838,481	37,540	671,817	709,357
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	8,239	8,239	-	6,744	6,744
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5,725**	**224,540**	**230,265**	**785**	**437,844**	**438,629**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**41,324,268**	**22,176,848**	**63,501,116**	**63,299,987**	**19,385,971**	**82,685,958**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022- 30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2022- 30 Eylül 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**2,469,604**	**962,861**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	1,103,368	439,257
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22,599	3,514
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	792,853	378,330
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	550,532	141,691
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		35,487	16,591
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		515,045	125,100
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		252	69
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**781,421**	**323,973**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	685,053	272,864
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	27,644	9,385
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		68,724	41,724
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,688,183**	**638,888**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**158,595**	**65,866**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		215,622	85,524
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		62,618	22,459
4.1.2	Diğer		153,004	63,065
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		57,027	19,658
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		57,027	19,658
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**1,054,792**	**542,661**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		72,889	65,507
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		163,104	105,251
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		818,799	371,903
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**271,861**	**144,540**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,173,431**	**1,391,955**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ(-)**	**5.4.6**	**102,257**	**56,048**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**285,926**	**99,885**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**514,668**	**212,628**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**	**5.4.8**	**2,270,580**	**1,023,394**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**2,270,580**	**1,023,394**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**528,200**	**215,869**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	(587,314)	(268,948)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	59,114	53,079
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5.4.10**	**1,742,380**	**807,525**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**1,742,380**	**807,525**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	**3.23**	51.6215	23.9245

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak 2021- 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Temmuz 2021- 30 Eylül 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**1,539,287**	**521,357**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	553,273	201,345
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		62,746	22,095
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	604,287	144,795
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	318,899	153,099
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		28,122	13,891
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		290,777	139,208
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		82	23
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**376,885**	**137,891**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	324,838	122,669
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	39,878	12,906
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,867	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		10,302	2,316
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,162,402**	**383,466**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**81,195**	**27,567**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		115,544	40,512
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		42,381	15,251
4.1.2	Diğer		73,163	25,261
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		34,349	12,945
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		34,349	12,945
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**318,740**	**141,256**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		17,848	5,399
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(35,297)	20,148
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		336,189	115,709
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**98,042**	**33,636**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,660,379**	**585,925**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**5.4.6**	**89,392**	**22,241**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**134,033**	**43,552**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**298,912**	**90,528**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**	**5.4.8**	**1,138,042**	**429,604**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**1,138,042**	**429,604**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**295,347**	**111,735**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	(305,832)	100,874
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(10,861)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	10,485	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5.4.10**	**842,695**	**317,869**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**842,695**	**317,869**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	**3.23**	24.9665	9.4175

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,742,380**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**299,257**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**299,257**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	399,009
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(99,752)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,041,637**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**842,695**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(698)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(698)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,284)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	586
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**841,997**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER(**)	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri(*)**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM (30/09/2022)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	-	-	**245,777**	-	-	-	-	**(107,833)**	-	**2,885,584**	-	**1,209,737**	**4,267,018**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**171,731**	-	-	**171,731**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,731	-	-	171,731
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	-	-	**245,777**	-	-	-	-	**(107,833)**	-	**3,057,315**	-	**1,209,737**	**4,438,749**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**299,257**	-	-	-	**1,742,380**	**2,041,637**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**5.2.12.11**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,088,763**	-	**(1,209,737)**	**(120,974)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,974)	-	-	(120,974)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**5.2.12.11**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,209,737	-	(1,209,737)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**33,753**	-	-	**245,777**	-	-	-	-	**191,424**	-	**4,146,078**	-	**1,742,380**	**6,359,412**

(*) 30 Haziran 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2021 yılı karının, 120,974 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

(**) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

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

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER(**)	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2021)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	-	-	**245,777**	-	-	-	-	**(6,893)**	-	**2,218,656**	-	**740,928**	**3,232,221**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	-	-	**245,777**	-	-	-	-	**(6,893)**	-	**2,218,656**	-	**740,928**	**3,232,221**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(698)**	-	-	-	**842,695**	**841,997**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**666,928**	-	**(740,928)**	**(74,000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74,000)	-	-	(74,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	740,928	-	(740,928)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**33,753**	-	-	**245,777**	-	-	-	-	**(7,591)**	-	**2,885,584**	-	**842,695**	**4,000,218**

(*) 30 Haziran 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2020 yılı karının, 74,000 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

(**) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(2,876,791)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	2,289,044
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(783,320)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	215,622
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	404,344
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	1,259
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(260,709)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(349,416)
1.1.9	Diğer (+/-)	(4,393,615)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**6,607,621**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	584,293
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,409,784)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	834,638
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(26,350)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	135,694
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	6,151,505
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	337,625
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**3,730,830**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**1,519,569**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	(20,745)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6,921,349)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,459,608
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer (+/-)	2,055
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(113,507)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	105,476,260
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	(105,476,260)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	(120,974)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	7,467
3.6	Diğer(+/-)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**2,115,347**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**	**7,252,239**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**9,013,946**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**16,266,185**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin TL)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(183,436)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	1,476,741
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(381,551)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	115,544
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	342,180
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	2,001
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(119,642)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(213,025)
1.1.9	Diğer (+/-)	(1,405,684)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(209,006)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(58,997)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(693,743)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(767,006)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(95,202)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(452,975)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2,163,823
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,161
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(308,067)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(392,442)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(3,098,462)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	10,395
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	3,379
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(7,040,027)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,926,693
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer (+/-)	1,098
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(74,000)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	(74,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-
3.6	Diğer(+/-)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**497,781**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**	**(3,067,123)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**10,781,538**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**7,714,415**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2022 ve 2021 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2021 yılı finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

3 Muhasebe Politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik")" 9'uncu Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka'nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar ilave süre tanınmasına ve Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na başvuruda bulunmuştur. Banka'nın bu başvurusuna 25 Aralık 2020 tarihli ve 9344 kararı ile BDDK tarafından 1 Temmuz 2022 tarihine kadar izin verilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümlerini, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem kar ve zararlarına yansıtılmış olup geçiş uygulamaları kapsamında önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu nedenle ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı olarak değil ayrı ayrı sunulmuştur.

.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler (Devamı)

COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Süreç Banka'da, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile banka yönetimi seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere dikkate almıştır.

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 3.3 ile 3.29 no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulanmaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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 oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar", "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

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

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

İş Modeli Değerlendirmesi

İş modeli, TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (Devamı)

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

Aşama 1: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde temerrüt riski düşük olan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararları ('BKZ') muhasebeleştirilir ve faiz geliri, varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır (yani, değer düşüklüğü karşılığı kesintisi olmadan). 12 aylık BKZ, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. 12 aylık dönem boyunca beklenen nakit açıkları değil, bir varlık üzerindeki tüm kredi kaybının, zararın önümüzdeki 12 ay içinde meydana gelme olasılığı ile ağırlıklandırılmasıdır.

Aşama 2: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artışa sahip olan (raporlama tarihinde düşük temerrüt riskine sahip olmadıkça) ancak değer düşüklüğüne ilişkin kanaat oluşturmayan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için ömür boyu 'BKZ' muhasebeleştirilir, ancak faiz geliri yine de varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. Ömür boyu BKZ, finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar

- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında

Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,

- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır (yani, değer düşüklüğü karşılığı düşülmüş tutar).

Temerrüt Tanımı:

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesinde aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

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

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter

uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	**Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)**	**Amortisman Oranı (%)**
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3.16 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.17.1 Kurumlar Vergisi

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.17.2 Transfer Fiyatlandırması

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

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

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.17.3 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca 2021 yılı için Kurumlar Vergisi oranı %25, 2022 yılı için %23 ve sonraki yıllar için %20 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılacak vergi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaya başlamıştır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.22 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 1,209,737 TL tutarındaki 2021 yılı net dönem karının 120,974 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

3.23 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2022
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	1,742,380
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**51.6215**

	30 Eylül 2021
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	842,695
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**24.9665**

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.23 Hisse başına kazanç (Devamı)

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8'de bulunmaktadır.

3.25 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.26 Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümlerini, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. İlgili değişiklik ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir. 2021 yılına ait finansal tablolar bu politikalara uygun olarak hazırlanmıştır.

a) Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'in 10'ncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yaptığı başvuru çerçevesinde 1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022 döneminde TFRS 9 uygulamamıştır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.26 Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

b) Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Banka, sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerini Karşılıklar Yönetmeliği'nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

3.27 Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklar açıklanır. TFRS 9'un, Banka'nın finansal tablolarına olan etkileri 3.29 no'lu dipnotta sunulmuştur.

TFRS 9 standardının karşılık hükümlerine ilişkin ilk uygulama etkileri geçmiş dönem kar ve zararlarına yansıtılmış olup geçiş uygulamaları kapsamında önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu nedenle ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı olarak değil ayrı ayrı sunulmuştur.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait önemli bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir.

Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

3.29 TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik")" 9'uncu Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka'nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar 1 Temmuz 2022 tarihine kadar BDDK onayıyla TFRS 9 hükümlerine göre karşılık hesaplaması gerçekleştirmemiş olup ilgili standardın finansal varlıklar sınıflandırma hükümlerini ise 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümlerini, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

19 Ocak 2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardının ilgili hükümleri uyarınca önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesi zorunluluğu bulunmamaktadır. Önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi halinde, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Temmuz 2022 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerekmektedir. Banka'nın, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Temmuz 2022 tarihindeki açılış bilançosunda özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır.

Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.29 TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Not	30 Haziran 2022	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	1 Temmuz 2022
AKTİF KALEMLER			**(203,818)**	**173,639**	
Finansal Varlıklar		**-**	**(50,617)**	**39,770**	**(10,847)**
Beklenen Zarar Karşılıkları (Finansal Varlıklar) (-)	**1**	-	(50,617)	39,770	(10,847)
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		**10,041,848**	**102,579**	**-**	**10,144,427**
Krediler		10,038,740	105,687	-	**10,144,427**
Donuk Alacaklar		105,687	(105,687)	-	**-**
Özel Karşılıklar (-)		(102,579)	102,579		-
Beklenen Zarar Karşılıkları (Krediler) (-)	**1**	**-**	**(255,780)**	**133,869**	**(121,911)**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)		-	(151,338)	115,906	**(35,432)**
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)		-	-	-	**-**
Temerrüt (3. Aşama)		-	(102,579)	2,961	**(99,618)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2**	**-**	**(1,863)**	**15,002**	**13,139**

PASİF KALEMLER			**(203,818)**	**173,639**	
Genel Karşılıklar	**1**	235,030	(235,030)	-	**-**
Diğer Karşılıklar (Gayrinakdi Kredi Karşılıkları)	**1**	-	33,075	(16,386)	**16,689**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**2**	1,863	(1,863)	-	**-**
Özkaynaklar		**-**	**-**	**190,025**	**3,057,315**
Sermaye Yedekleri	**3**	-	-	18,294	**18,294**
Kar Yedekleri	**2**	-	-	171,731	**171,731**

1) Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer vermiştir.

2) Banka'nın, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 karşılık uygulamasına ilk geçişi ile gerçekleşen karşılık farklarını ve beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından kaynaklı olarak ertelenmiş vergi varlığını özkaynak kalemlerinde sınıflandırılmıştır.

3) Banka'nın, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları ve 6,108 TL tutarında ertelenmiş vergi tutarı yer almaktadır.

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6,524,980 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %33.54'tür. 31 Aralık 2021 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4,405,722 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %27.81'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	4,146,078	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	191,424	-
Kâr	1,742,380	-
Net Dönem Kârı	1,742,380	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,359,412**	-
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	13,752	-
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	9,009	-
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

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	**22,761**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6,336,651**	-
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6,336,651**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	188,329	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**188,329**	-
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	**188,329**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6,524,980**	**-**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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 (-)	-	-
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 (-)	-	-

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	6,524,980	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19,453,635	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	32.57	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	32.57	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	33.54	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı %	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı %	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı %	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı %	8.654	-
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	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	188,329	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	188,329	-
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 kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,885,584	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	1,209,737	-
Net Dönem Kârı	1,209,737	-
Geçmiş Yıllar Kârı		-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,374,851	-
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	107,833	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,867	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	11,064	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	-	-
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	**131,764**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,243,087**	-

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4,243,087**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	162,635	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**162,635**	-
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	**162,635**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,405,722**	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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 (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-

Citibank Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin TL)

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		
Özkaynak	4,405,722	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15,844,647	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.81	-
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı(%)	7.513	-
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	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	162,635	-
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	162,635	-
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	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 1,083,610 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2021 – 941,996 TL bilanço kapalı pozisyonu) ve (265,610) TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2021 – (742,300) nazım hesap açık pozisyonu) oluşmak üzere 818,000 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2021 – 200,181 net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	**Avro**	**Japon Yeni**
Bilanço Değerleme Kuru	18.5370	18.0828	0.1282
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.5238	18.0107	0.1280
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.5235	17.7270	0.1280
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.4727	17.8095	0.1279
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.4456	17.7816	0.1279
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.3902	17.9433	0.1288

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 18.2695 TL ve Avro için 18.1415 TL ve Japon Yeni için 0.1292 TL'dir (31 Aralık 2021: ABD Doları için 12.4251 TL ve Avro için 13.8573 TL ve Japon Yeni için 0.1082 TL'dir).

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,876,291	2,703,988	63	4,580,342
Bankalar	1,135,616	1,382,571	354,506	2,872,693
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (1)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (2)	2,804,624	2,188,381	-	4,993,005
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	452	29,922	-	30,374
Toplam Varlıklar	**5,816,983**	**6,304,862**	**354,569**	**12,476,414**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9,891	5,472	9	15,372
Döviz Tevdiat Hesabı	3,518,546	7,533,707	299,721	11,351,974
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	-	18,697	-	18,697
Diğer Yükümlülükler (3)	1,570	5,171	20	6,761
Toplam Yükümlülükler	**3,530,007**	**7,563,047**	**299,750**	**11,392,804**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,286,976**	**(1,258,185)**	**54,819**	**1,083,610**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,275,187)**	**2,077,857**	**(68,280)**	**(265,610)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	995,446	5,656,862	621,131	7,273,439
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	3,270,633	3,579,005	689,411	7,539,049
Gayrinakdi Krediler (4)	354,959	2,936,588	-	3,291,547
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**7,148,822**	**5,612,713**	**415,444**	**13,176,979**
Toplam Yükümlülükler	**6,074,194**	**5,814,359**	**346,430**	**12,234,983**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,074,628**	**(201,646)**	**69,014**	**941,996**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,078,930)**	**404,996**	**(68,366)**	**(742,300)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,234,648	4,723,108	227,386	6,185,142
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,313,578	4,318,112	295,752	6,927,442
Gayrinakdi Krediler(4)	203,359	2,502,187	2,168	2,707,714

(*) Beklenen zarar karşılığı tutarları dahil edilmemiştir.

(1) 2,739 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(2) Kredilerde bilançoda TP de izlenen dövize endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.
(3) 2,739 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(4) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(5) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 839,452 TL tutarındaki TL vadeli alım satım işlemlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 3,371,133 TL tutarındaki YP vadeli alım satım işlemlerini içermektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	17,961,505	-	-	-	-	1,581	17,963,086
Bankalar	3,151	-	-	-	-	2,872,292	2,875,443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	55,534	53,909	188,893	126,935	50,259	-	475,530
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	133,938	3,031,670	765,726	-	3,931,334
Krediler	3,933,418	1,864,492	3,359,157	7	-	-	9,157,074
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	213,650	213,650
Toplam Varlıklar	**21,953,608**	**1,918,401**	**3,681,988**	**3,158,612**	**815,985**	**3,087,523**	**34,616,117**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,167,517	-	-	-	-	930,923	2,098,440
Diğer Mevduat	7,094,878	194,006	-	-	-	18,141,875	25,430,759
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,173	5,173
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	23,005	42,649	56,360	7,079	-	6,952,652	7,081,745
Toplam Yükümlülükler	**8,285,400**	**236,655**	**56,360**	**7,079**	**-**	**26,030,623**	**34,616,117**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13,668,208	1,681,746	3,625,628	3,151,533	815,985	-	22,943,100
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	22,943,100	22,943,100
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,003,067	1,098,054	29,412	**142,906**	-	-	7,273,439
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	4,861,571	1,073,124	1,462,791	**141,563**	-	-	7,539,049
Toplam Pozisyon	**14,809,704**	**1,706,676**	**2,192,249**	**3,152,876**	**815,985**	**22,943,100**	**(265,610)**

(*) "Diğer Varlıklar" 69,940 TL tutarında sabit kıymetler, 9,009 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 104,866 TL tutarında takas hesabı, 2,120 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 32,748 TL tutarında muhtelif alacaklardan ve 5.033 TL tutarında finansal varlık beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 6,359,412 TL tutarında özkaynaklar, 104,866 TL tutarında takas hesabı, 14,489 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü, 190,907 TLtutarında karşılıklar, 273,383 TL tutarında vergi borcu ve 9,595 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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	7,471,812	-	-	-	-	1,422	7,473,234
Bankalar	458,038	-	983,539			3,261,695	4,703,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	377,875	195,037	81,641	18,566	8,512	-	681,631
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,710,740	1,457,236	1,928,502	-	-	5,096,478
Krediler	3,470,143	1,440,239	2,924,966	890,119	-	3,115	8,728,582
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	145,968	145,968
Toplam Varlıklar	**11,777,868**	**3,346,016**	**5,447,382**	**2,837,187**	**8,512**	**3,412,200**	**26,829,165**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	921,058	-	-	-	-	1,040,770	1,961,828
Diğer Mevduat	9,137,707	381,744	35,151	-	-	9,727,469	19,282,071
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	147,666	147,666
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	258,487	110,253	284,100	-	-	4,784,760	5,437,600
Toplam Yükümlülükler	**10,317,252**	**491,997**	**319,251**	**-**	**-**	**15,700,665**	**26,829,165**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,460,616	2,854,019	5,128,131	2,837,187	8,512	-	12,288,465
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	12,288,465	12,288,465
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,478,981	1,115,272	590,889	-	-	-	6,185,142
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	4,189,921	1,296,942	1,440,579	-	-	-	6,927,442
Toplam Pozisyon	**1,749,676**	**2,672,349**	**4,278,441**	**2,837,187**	**8,512**	**12,288,465**	**(742,300)**

(*) "Diğer Varlıklar" 59,404 TL tutarında sabit kıymetler, 11,064 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,825 TL tutarında takas hesabı, 1,003 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 22,621 TL tutarında muhtelif alacaklar dan oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 4,267,018 TL tutarında özkaynaklar, 46,824 TL tutarında takas hesabı, 131,197 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 13,440 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	10.50
Bankalar	-	-	-	17.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	6.10
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17.12
Krediler	2.41	2.83	-	22.28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.66
Diğer Mevduat	-	0.02	-	10.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.01	-	10.85
Bankalar	-	-	-	21.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.37
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.83
Krediler	2.42	2.73	-	17.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6.52
Diğer Mevduat	0.05	0.11	0.02	6.92
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.4.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

4.4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2020 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2022 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	172.93	92.77	146.65	109.09
Haftası	23 Eylül 2022	8 Temmuz 2022	10 Aralık 2021	3 Aralık 2021
En Yüksek	240.82	212.11	238.15	200.58
Haftası	30 Eylül 2022	30 Eylül 2022	15 Ekim 2021	22 Ekim 2021

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Aktif Pasif Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	30 Eylül 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**18,898,660**	**5,841,439**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	23,361,750	10,304,529	18,898,660	5,841,439
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,993	14,023	3,499	1,402
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	34,993	14,023	3,499	1,402
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	30,548,598	14,698,908	11,605,380	5,147,218
6	Operasyonel mevduat	15,437,631	6,935,650	3,859,408	1,733,913
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,464,590	7,750,513	7,099,594	3,400,560
8	Diğer teminatsız borçlar	646,377	12,745	646,378	12,745
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	66,653	166,845	58,310	159,404
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52,754	154,443	52,754	154,443
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	68	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13,831	12,402	5,532	4,961
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11,667,189**	**5,308,024**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,335,786	1,200,093	2,313,121	743,687
19	Diğer nakit girişleri	34,552	535,976	34,552	535,976
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,370,338**	**1,736,069**	**2,347,673**	**1,279,663**
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			18,743,721	5,822,494
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			9,319,516	4,028,361
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**201.12**	**144.54**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**11,828,938**	**6,074,888**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	14,356,033	8,601,318	11,828,938	6,074,888
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	20,367	13,546	2,037	1,355
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	20,367	13,546	2,037	1,355
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	20,330,030	10,498,500	7,975,035	3,817,679
6	Operasyonel mevduat	10,623,885	4,545,669	2,655,971	1,136,417
7	Operasyonel olmayan mevduat	9,124,660	5,938,520	4,737,578	2,666,951
8	Diğer teminatsız borçlar	581,485	14,311	581,486	14,311
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	80,654	481,909	73,851	476,259
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	69,320	472,493	69,320	472,493
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,602	2,118	1,038	847
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8,732	7,298	3,493	2,919
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			8,050,923	4,295,293
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,218,248	799,814	2,115,156	404,752
19	Diğer nakit girişleri	10,744	31,145	10,744	31,145
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,228,992**	**830,959**	**2,125,900**	**435,897**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**11,828,938**	**6,074,888**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,925,023**	**3,859,396**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**199.64**	**157.41**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,581	17,961,505	-	-	-	-	-	17,963,086
Bankalar	2,875,443	-	-	-	-	-	-	2,875,443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	55,534	53,909	188,893	126,935	50,259	-	475,530
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,845,134	1,320,474	765,726	-	3,931,334
Krediler	-	3,933,635	1,864,492	3,358,947	-	-	-	9,157,074
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)							213,650	213,650
Toplam Varlıklar	**2,877,024**	**21,950,674**	**1,918,401**	**5,392,974**	**1,447,409**	**815,985**	**213,650**	**34,616,117**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	930,923	1,167,517	-	-	-	-	-	2,098,440
Diğer Mevduat	18,141,875	7,094,878	194,006	-	-	-	-	25,430,759
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,173	-	-	-	-	-	-	5,173
Diğer Yükümlülükler (**)	190,768	58,629	42,649	294,258	7,079	-	6,488,362	7,081,745
Toplam Yükümlülükler	**19,268,739**	**8,321,024**	**236,655**	**294,258**	**7,079**	**-**	**6,488,362**	**34,616,117**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(16,391,715)**	**13,629,650**	**1,681,746**	**5,098,716**	**1,440,330**	**815,985**	**(6,274,712)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**1,141,496**	**24,930**	**(1,433,379)**	**1,343**	**-**	**-**	**(265,610)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,003,067	1,098,054	29,412	142,906	-	-	7,273,439
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,861,571	1,073,124	1,462,791	141,563	-	-	7,539,049
Gayri Nakdi Krediler	-	676,868	220	1,760,374	1,988,335	43,694	-	4,469,491
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,263,118	11,777,888	1,635,276	4,002,621	5,992,667	8,512	149,083	26,829,165
Toplam Yükümlülükler	11,242,184	10,340,237	491,997	427,465	-	-	4,327,282	26,829,165
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(7,979,066)**	**1,437,651**	**1,143,279**	**3,575,156**	**5,992,667**	**8,512**	**(4,178,199)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**289,060**	**(181,670)**	**(849,690)**	**-**	**-**	**-**	**(742,300)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,478,981	1,115,272	590,889	-	-	-	6,185,142
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,189,921	1,296,942	1,440,579	-	-	-	6,927,442
Gayri Nakdi Krediler	-	680,592	695	1,706,727	1,022,389	57,301	-	3,467,704

(*) "Diğer Varlıklar" 69,940 TL tutarında sabit kıymetler, 9,909 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 104,866 TL tutarında takas hesabı, 2,120 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 32,748 TL tutarında muhtelif alacaklardan ve 5.013 TL tutarında finansal varlık beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 6,359,412 TL tutarında özkaynaklar, 104,866 TL tutarında takas hesabı, 14,489 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü ve 9,595 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.3 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla artışın nedeni ana sermaye tutarı ve toplam risk tutarının artmasıdır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem 30 Eylül 2022 (*)**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	36,135,086	25,485,742
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	166,297	82,768
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	35,968,789	25,402,974
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	115,481	32,776
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	73,054	54,682
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	188,535	87,458
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,101,419	8,808,635
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	9,101,419	8,808,635
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	5,716,292	4,157,449
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	45,258,743	34,299,067
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12.63	12.12

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	14,653,897	12,889,719	1,172,312
2 Standart yaklaşım	14,653,897	12,889,719	1,172,312
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	412,463	121,215	32,997
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	412,463	121,215	32,997
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	1,082,681	347,906	86,614
17 Standart yaklaşım	1,082,681	347,906	86,614
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	
19 Operasyonel risk	3,304,594	2,485,807	264,368
20 Temel gösterge yaklaşımı	3,304,594	2,485,807	264,368
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)	**19,453,635**	**15,844,647**	**1,556,291**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	3,173,431	-	3,173,431
Faaliyet Geliri	**3,173,431**	**-**	**3,173,431**
Beklenen Zarar Karşılıkları	102,257	-	102,257
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	800,594	-	800,594
Vergi Öncesi Kar	**2,270,580**	**-**	**2,270,580**
Vergi	528,200	-	528,200
Dönem Net Karı	**1,742,380**	**-**	**1,742,380**
Cari Dönem			
Bölüm Varlıkları	34,616,117	-	34,616,117
Toplam Varlıklar	**34,616,117**	**-**	**34,616,117**
Bölüm Yükümlülükleri	28,256,705	-	28,256,705
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	6,359,412	6,359,412
Toplam Yükümlülükler	**28,256,705**	**6,359,412**	**34,616,117**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 285,926 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	1,660,379	-	1,660,379
Faaliyet Geliri	**1,660,379**	**-**	**1,660,379**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	89,392	-	89,392
Diğer Faaliyet Giderleri	432,945	-	432,945
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**1,138,042**	**-**	**1,138,042**
Vergi	295,347	-	295,347
Dönem Net Karı / (Zararı)	**842,695**	**-**	**842,695**
Önceki Dönem			
Bölüm Varlıkları	26,829,165	-	26,829,165
Toplam Varlıklar	**26,829,165**	**-**	**26,829,165**
Bölüm Yükümlülükleri	22,562,147	-	22,562,147
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	4,267,018	4,267,018
Toplam Yükümlülükler	**22,562,147**	**4,267,018**	**26,829,165**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 134,033 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	289	1,292	326	1,096
TCMB	13,382,455	4,579,050	3,862,437	3,609,375
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,382,744**	**4,580,342**	**3,862,763**	**3,610,471**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	13,382,455	14,727	3,840,009	472,368
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	-	4,564,323	22,428	3,137,007
Toplam	**13,382,455**	**4,579,050**	**3,862,437**	**3,609,375**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %25 aralığında).

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**Cari Dönem**		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadeli İşlemler	153,110	-	143,915	-
Swap İşlemleri	109,532	-	495,003	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2,739	-	485
Toplam	**262,642**	**2,739**	**638,918**	**485**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalar	**2,750**	**2,872,693**	**6,721**	**4,696,953**
Yurtiçi	2,750	14,061	6,303	1,453,874
Yurtdışı	-	2,858,632	16	3,243,079
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**2,750**	**2,872,693**	**6,319**	**4,696,953**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono , Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,931,334	-	5,096,478	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,931,334**	**-**	**5,096,478**	**-**

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,196,710	-	1,466,120	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,196,710**	-	**1,466,120**	-

Banka'nın 3,114,973 TL (31 Aralık 2021: 1,343,500 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de Borsa İstanbul'da teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 3,254,344 TL (31 Aralık 2021: 1,339,299 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalışı karşılığı 14,282 TL'dir (31 Aralık 2021: 78,618 TL) . 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla tutarında birikmiş faiz reeskontu 83,827 TL'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**3,931,334**	**5,096,478**
Borsada İşlem Gören	3,931,334	5,096,478
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,931,334**	**5,096,478**

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 Banka'nın 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	**-**	**161,643**	**399**	**32,905**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	161,643	399	32,905
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	-	-	-
Toplam	**-**	**161,643**	**399**	**32,905**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**9,286,120**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	6,565,825	-	-	-
İhracat Kredileri	2,645,101	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	73,021	-	-	-
Diğer	2,164	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,286,120**	**-**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	29,851	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	9,286,120	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**73,021**	-	**73,021**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	73,021	-	73,021
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**5,433**	-	**5,433**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**78,454**	-	**78,454**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**26,249**	**-**	**26,249**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26,249	-	26,249
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2,299**	**-**	**2,299**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**28,548**	**-**	**28,548**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem
Kamu	278,055
Özel	9,008,065
Toplam	**9,286,120**

	Önceki Dönem
Kamu	980,618
Özel	7,744,849
Toplam	**8,725,467**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklma ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	9,286,111
Yurtdışı Krediler	9
Toplam	**9,286,120**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,725,457
Yurtdışı Krediler	10
Toplam	**8,725,467**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	99,195
Toplam	**99,195**

	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	103,621
Toplam	**103,621**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Cari Dönem			
(Beklenen Zarar Karşılıklarından Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	104,877
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	104,877

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklma ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	106,736
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	106,736

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**106,736**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(1,859)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**104,877**
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	99,195
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**5,682**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklma ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**5,682**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	104,877
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	99,195
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	5,682
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**3,115**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	106,736
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	103,621
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	3,115
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklma ve dipnotlar (Devamı)

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 5.2.9.3 no'lu dipnotta verilmiştir.

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	104,866	46,825
Saklama komisyon alacakları	25,167	587
Muhtelif alacaklar	6,317	18,260
Peşin ödenmiş giderler	1,877	4,364
Diğer	1,507	413
Toplam	**139,734**	**70,449**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**22**	-		**734**	-	-	-	**756**
Döviz Tevdiat Hesabı	**11,314,900**	-	**37,074**	-	-	-	-	**11,351,974**
Yurtiçinde Yer. K.	11,301,225	-	37,074	-	-	-	-	11,338,299
Yurtdışında Yer.K.	13,675	-	-	-	-	-	-	13,675
Resmi Kur. Mevduatı	**80,287**	-	-	-	-	-	-	**80,287**
Tic. Kur. Mevduatı	**5,863,734**	-	**6,718,725**	**330,808**	**35,998**	**5,441**	-	**12,954,706**
Diğ. Kur. Mevduatı	**882,933**	-	**160,103**	-	-	-	-	**1,043,036**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**930,923**	-	**1,167,517**	-	-	-	-	**2,098,440**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	18,803	-	-	-	-	-	-	18,803
Yurtdışı Bankalar	912,120	-	1,167,517	-	-	-	-	2,079,637
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19,072,799**	-	**8,083,419**	**331,542**	**35,998**	**5,441**	-	**27,529,199**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**22**	-	-	**709**	-	-	-	**731**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,834,646**	-	**4,780,656**	**1,455,520**	-	-	-	**12,070,822**
Yurtiçinde Yer. K.	5,823,941	-	4,683,654	1,455,520	-	-	-	11,963,115
Yurtdışında Yer.K.	10,705	-	97,002	-	-	-	-	107,707
Resmi Kur. Mevduatı	**33,433**	-	-	-	-	-	-	**33,433**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,828,245**	-	**2,812,648**	**385,960**	**15,201**	**35,772**	**22,742**	**7,100,568**
Diğ. Kur. Mevduatı	**31,123**	-	**45,394**	-	-	-	-	**76,517**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**1,040,768**	-	**921,060**	-	-	-	-	**1,961,828**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11,167	-	-	-	-	-	-	11,167
Yurtdışı Bankalar	1,029,601	-	921,060	-	-	-	-	1,950,661
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,768,237**	-	**8,559,758**	**1,842,189**	**15,201**	**35,772**	**22,742**	**21,243,899**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	222	172	534	559
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

5.2.2.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler (*)	78,686	-	479,652	-
Swap İşlemleri	9,848	-	142,350	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2,739	-	485
Toplam	**88,534**	**2,739**	**622,002**	**485**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.3 Alınan krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 104,866 TL takas hesabı ve 14,768 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021:46,824 TL takas hesabı ve 161,106 TL diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır).

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

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

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	37,820	-	30,343	10
Toplam	**37,820**	**-**	**30,343**	**10**

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2022 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran % 19.32'dir (31 Aralık 2021:TL için %20,72 ve USD için % 2.32 dir).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır. (5.1.5).

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**233,044**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	204,868
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28,176
Diğer	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas olan 15,371.40 TL'yi (30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) (31 Aralık 2021: Tam TL 8,284.51) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %4'tür (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %4'tür).

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel prim karşılığı	50,461	35,637
Kıdem tazminatı karşılığı	35,706	18,635
İzin karşılığı	20,815	10,423
Toplam	**106,982**	**64,695**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) (**)	49
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama)(**)	18,025
Dava karşılıkları	2,464
Diğer (*)	63,387
Toplam	**83,925**

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	2,803
Diğer (*)	25,739
Toplam	**28,542**

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 237,898 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 108,214 TL).

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek kurumlar vergisi	237,898	108,214
Menkul sermaye iradı vergisi	4,511	2,175
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	8,849	6,432
Ödenecek katma değer vergisi	6,659	5,560
Ödenecek damga vergisi	169	84
Diğer	15,297	6,278
Toplam	**273,383**	**128,743**

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,859	1,008
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,309	1,244
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	124	67
İşsizlik Sigortası–İşveren	248	135
Diğer	-	-
Toplam	**4,540**	**2,454**

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.3.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar üzerinden hesapladığı 14,489 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 5,051 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**30 Eylül 2022**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	14,130
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	5,028
Finansal varlıkların değerlemesi	(44,054)
Ertelenmiş komisyon gelirleri	1,179
Diğer	9,228
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	**(14,489)**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.9 Vergi Borcu (Devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2021**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	5,812
Diğer	4,825
Finansal varlıkların değerlemesi	(6,096)
Ertelenmiş komisyon gelirleri	510
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	**5,051**

Net ertelenmiş vergi varlığı / (Yükümlülüğü)	**30 Eylül 2022**
Önceki dönem başı bakiyesi	**5,051**
TFRS 9 Etkisi	21,100
Dönem başı bakiyesi	**26,151**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	59,114
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(99,572)
Diğer	(2)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü(Net)	**(14,489)**

Net ertelenmiş vergi varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2021**
Dönem başı bakiyesi	**(6,024)**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(22,924)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	30,151
Diğer	3,848
Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü(Net)	**5,051**

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.5 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

Yoktur.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [(1)]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	191,424	-	(107,833)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,058	18,058
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 4,128,020 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 2,867,526 TL).

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 1,209,737 TL tutarındaki 2021 yılı net dönem karının 120,974 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 3.3 ile 3.29 no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	2,531,217	1,795,054
TP Teminat Mektupları	1,177,944	759,990
Akreditifler	759,022	911,737
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer	1,308	923
Toplam	**4,469,491**	**3,467,704**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 227,971 TL tutarında (31 Aralık 2021: 214,319 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 3,577 TL tutarında 31 Aralık 2021: 3,576 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	272,494	206,093
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*272,494*	*206,093*
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,196,997	3,261,611
Toplam	**4,469,491**	**3,467,704**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**925,493**	**177,875**	**486,389**	**66,884**
Kısa Vadeli Kredilerden	908,678	143,916	482,880	50,960
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16,815	33,959	3,464	15,924
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	45	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankasından	406,727	-	286,835	-
Yurtiçi Bankalardan	372,851	3	316,974	-
Yurtdışı Bankalardan	-	13,272	-	478
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**779,578**	**13,275**	**603,809**	**478**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	35,487	-	28,122	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	515,045	-	290,777	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**550,532**	**-**	**318,899**	**-**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	27,644	-	39,878	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	27,644	-	39,878	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**27,644**	**-**	**39,878**	**-**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	908	24,992	-	-	-	-	25,900
Tasarruf Mevduatı	-	-	17	1,877	-	-	1,894
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	779	593,768	41,935	3,789	6,808	876	647,955
Diğer Mevduat	-	601	-	-	-	-	601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,687**	**619,361**	**41,952**	**5,666**	**6,808**	**876**	**676,350**
Yabancı Para							
DTH	-	3,522	5,151	-	-	-	8,673
Bankalar Mevduatı	-	30	-	-	-	-	30
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,552**	**5,151**	**-**	**-**	**-**	**8,703**
Genel Toplam	**1,687**	**622,913**	**47,103**	**5,666**	**6,808**	**876**	**685,053**

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	646	17,917	-	-	-	-	18,563
Tasarruf Mevduatı	-	-	5	18	-	-	23
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	542	281,197	17,221	433	2,982	1,794	304,169
Diğer Mevduat	-	504	-	-	-	-	504
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,188**	**299,618**	**17,226**	**451**	**2,982**	**1,794**	**323,259**
Yabancı Para							
DTH	-	708	840	3	19	-	1,570
Bankalar Mevduatı	-	9	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**717**	**840**	**3**	**19**	**-**	**1,579**
Genel Toplam	**1,188**	**300,335**	**18,066**	**454**	**3,001**	**1,794**	**324,838**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bulunmamaktadır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,568,078**	**429,892**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	96,511	19,891
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	652,768	73,812
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	818,799	336,189
Zarar (-)	**513,286**	**111,152**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	23,622	2,043
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	489,664	109,109
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	-	-

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllara ait karşılık ve gider reeskontu iptalleri ile yurtdışı merkez ve şubelere verilen hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	11,817
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	11,817
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	90,379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	34,624
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	55,755
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-
Toplam	**102,257**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı (Devamı)

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	509
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*509*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	39,513
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	49,370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	42,809
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	*6,561*
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-
Toplam	**89,392**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	285,926	134,033
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,730	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,300	9,899
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,744	3,140
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	361,270	197,711
Faaliyet Kiralama Giderleri	37,809	10,507
Bakım ve Onarım Giderleri	8,051	4,883
Reklam ve İlan Giderleri	190	234
Diğer Giderler	315,220	182,087
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	162
Diğer	119,621	88,000
Toplam	**800,594**	**432,945**

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla personel giderleri 164,370 TL maaş ve ücretler, 19,933 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 101,624 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı 2,270,580 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2021: 1,138,042 TL).

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 587,314 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 59,114 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2021: cari vergi gideri 305,832 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 10,485 TL'dir).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 1,742,380 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2021: 842,695 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 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 açıklanır.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Yoktur.

5.4.12 Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	112,504	60,049
Kredi kartı ücret ve komisyonları	8,257	1,821
Diğer	32,243	11,293
Toplam	**153,004**	**73,163**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	30,621	16,770
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	836	611
Diğer komisyon ve ücretler	25,570	16,968
Toplam	**57,027**	**34,349**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	399	32,905	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	161,643	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	***129,915***	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23,808	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	399	32,905	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	***53,654***	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın 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 Bakiyesi	-	-	712,871	1,829,958	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	893,379	712,871	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	**20,135**	**11,180**	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	(274,153)	32,163	-	-
Dönem Sonu	-	-	4,403,048	(274,153)	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(6,197)	(690)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 60,574 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2021: 15,042 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.5.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,855,151	%99.29
Gayrinakdi kredi	161,643	%3.62
Mevduat	893,379	%3.25
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,403,048	%29.46

5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.5.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta 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 işlemler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	398			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2022 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2022 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Toplam aktifler	34,616,117	26,829,165
Toplam krediler	9,157,074	8,728,582
Toplam mevduatlar	27,529,199	21,243,899
Toplam gayrinakdi yükümlülükler	26,836,346	26,659,925
Özkaynaklar	6,359,412	4,267,018

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021
Faiz gelirleri	2,469,604	1,539,287
Faiz giderleri	781,421	376,885
Net faiz geliri	1,688,183	1,162,402
Net ücret ve komisyon gelirleri	158,595	81,195
Net ticari kâr / zarar (kambiyo, sermaye piyasası, türev işlemler)	1,054,792	318,740
Diğer faaliyet gelirleri	271,861	98,042
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	102,257	89,392
Diğer faaliyet giderleri (-)	514,668	298,912
Vergi öncesi kar	2,270,580	1,138,042
Vergi karşılığı	528,200	295,347
Net dönem karı	1,742,380	842,695

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde 26,829,165 bin TL olan aktif toplamı 2022 üçüncü çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık %29 oranında artarak 34,616,117 bin TL'ye ulaşmıştır. 2022 üçüncü çeyrekte Citibank A.Ş. bilançosu aktif tarafında 2021 yıl sonuna göre krediler kaleminde %5 oranında artış görülürken, pasif tarafta ise mevduat kaleminde %30 artış görülmüştür. Gayrinakdi yükümlülükler 2021 yıl sonundan 2022 üçüncü çeyreğe kıyasla %1 oranında artış göstermiştir.

Özkaynaklar toplamı 2021 yılsonuna göre 2,092,394 TL tutarında artarak 6,359,412 TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosu %33.54 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

2022 üçüncü çeyrek sonunda Citibank A.Ş. bilançosunda önemli bir değişiklik olmamıştır. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranı %26'dir, toplam bono portföyünün aktif içindeki değişimi geçen döneme göre % 19 artış göstermiştir.

Pasif Kalemler

2022 üçüncü çeyreğine gelinirken, mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla mevduat kaleminin pasifler içindeki payında 2021 yıl sonuna göre 6,285,300 TL artmıştır.

Karlılık

2022 üçüncü çeyreğinde Banka'nın net dönem karı 1,742,380 TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri, piyasada faiz oranlarındaki değişikliğe bağlı olarak önceki yılın aynı dönemine göre %45 artmıştır. Bilanço evalüasyon karının artmasından dolayı, net ticari kar/zarar kalemi kara dönmüştür.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler (Devamı)

Borç Ödeme Gücü

Citibank A.Ş. bilançosunun pasifindeki en önemli kalem, 2022 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, mevduat kalemidir. Bu dönemde mevduatın krediye dönüşüm oranı %33 seviyesindedir.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. Üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu %33.54 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yoktur.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı Steven Grant Carson ve Genel Müdür Ömer Emre Karter'in Değerlendirmeleri

2021 yılında gerçekleşen %5.9'luk büyümenin ardından, artan jeopolitik belirsizlik ve yükselen emtia fiyatları ile birlikte küresel ekonominin bu yıl %3 büyümesi beklenmektedir. Türkiye'nin ana ticaret ortağı olan Euro Bölgesi'nde GSYİH'nın 2021'deki %5,3'lük büyümenin, bu yıl %3,1'e gerilemesi bekleniyor. Türkiye'ye dönersek, bu yıl büyümenin 2021'deki %11,4'e kıyasla %4,8 civarında olmasını bekliyoruz. Türkiye'nin büyüme performansı, sağlam bankacılık sektörü ve jeopolitik önemi ile gelişmiş ve yükselen piyasalar arasındaki öncü konumunu sürdüreceğine inanıyoruz.

Citibank A.Ş. olarak, müşterilerimizi dünyaya, dünyayı müşterilerimize taşımak üzere global erişim ve deneyimimizin getirmiş olduğu avantajları müşterilerimize en iyi şekilde sunmayı hedeflemekteyiz.

Citibank A.Ş. halen Türkiye'de kurumların finansal ihtiyaçlarına göre müşterilerine; krediler, hazine ürünleri, nakit yönetimi, ithalat ihracat finansmanı ve saklama hizmetleri gibi kapsamlı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri 34,616 milyon Türk Lirası seviyesinde gerçekleşerek 2021 yıl sonuna göre %29 artış göstermiştir. Kredilerde TL kredilerden kaynaklanan %11'lik artış gerçekleşmiştir. Bununla beraber temel olarak vadesiz mevduat tabanındaki artış ve güçlü özkaynak yapısı ile net faiz gelirlerimizdeki artış ve ticari kardaki artış ile net karımız önceki yıla göre %106,76 oranında artarak 1,742 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız güçlü seviyesini koruyarak, Eylül 2022 döneminde %33.54 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş. olarak, Citi'nin 200 yıllık deneyimini müşterilerimize sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimiz olmayı sürdürmektedir.

Saygılarımızla,

Steven Grant Carson	Ömer Emre Karter
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür