Citibank Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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
12 Mayıs 2023
İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Üç 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 üç 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 İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

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 ve Kontrol Grup Müdürü

Erkan Doğan	Constantinos Zannetos
Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve 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 33
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve 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	6
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XIV	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XV	Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	29
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politiklarına ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi	31
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXIX.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

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	84

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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 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
31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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 (1)	- Yönetim Kurulu Üyesi -Ücretlendirme Kom. Üyesi	16/03/2022(***) 21/02/2023	Lise	-	30 yıl
YK Başk. V.	Constantinos Zannetos (2)	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Yön.Kom.Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	21/02/2023 08/08/2022 08/08/2022 08/08/2022	Lisans	İşletme	24 Yıl
YK Üyesi ve GM	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür - Kredi Kom. Asil Üyesi	09/02/2017 22/07/2020 08/09/2020	Y. Lisans	İşletme	25 Yıl
YK Üyesi	Ryan John Davis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Kom. Asil Üyesi	13/02/2019 18/07/2019	Lisans	Ticaret	26 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Başkanı - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 07/11/2018	Lisans	İktisat	27 Yıl
YK Üyesi	Aysim Kaya Kioupritzis (3)	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Krediler Kom. Yedek Asil Üyesi	26/10/2022 21/02/2023 21/02/2023	Y. Lisans	İşletme	26 Yıl
YK Üyesi	..... (4)					
GMY	Başak Kaya	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	01/10/2019	Lisans	Uluslararası İlişkiler	25 Yıl
GMY	..... (5)	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY				
GMY	Murat Akın	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	19/08/2021	Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Ebru Sönmez Yanık	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/02/2020	Y. Lisans	İşletme	23 Yıl
GMY	Celalettin Çelikcan	Hazineden Sorumlu GMY	22/06/2021	Lisans	İşletme	23 Yıl
GMY	..... (6)	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY				
GMY	Esin Aydınol	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Uluslararası ilişkiler İşletme YL	29 Yıl
GMY	..... (7)	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY				
GMY	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GMY	25/02/2019	Lisans	Hukuk	23 Yıl
GMY	Yusuf Kayıhan Kopmaz	Yatırım Bankacılığından Sorumlu GMY	12/01/2022	Y. Lisans	İşletme	27 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 31 Mart 2023 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.

(*****) Özge Çoşkun, Genel Müdür Vekili görevinden istifa etmiştir. Yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

(1) Clare Suzanne Wolff'un istifası ile boşalan Ücretlendirme Komitesi Üyeliğine Steven Grant Carson atanmıştır.
(2) Christopher Antony Teano, 29.07.2022 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu Başkan vekilliği görevinden istifa etmiştir. Yerine Constantinos Zannetos Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
(3) Christopher Antony Teano'dan boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği görevine Aysim Kaya Kioupritzis atanmıştır. Aysim Kaya Kioupritzis, Clare Suzanne Wolff'un istifası ile boşalan Denetim Komitesi Üyeliği görevine de atanmıştır.
(4) Clare Suzanne Wolff 01.02.2023 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa etmiştir. Yenirne atamaya henüz karar verilmemiştir.
(5) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Yasemin Çıral 31.05.2022 tarihi itibariyle söz konusu görevinden istifa etmiştir. Yerine Yiğitcan Gaziler, 7 Nisan 2023 tarihi ıtıbarıyla Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(6) Global İşlem Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Murat Özlü 30.09.2022 tarihi itibariyle söz konusu görevinden istifa etmiştir. Yerine atamaya henüz karar verilmemiştir.
(7) Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Özge Çoşkun 30.10.2022 tarihi itibariyle s
(8) öz konusu görevinden istifa etmiştir. Yerine atamaya henüz karar verilmemiştir.

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

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**25,068,430**	**6,084,594**	**31,153,024**	**22,901,241**	**7,367,899**	**30,269,140**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**22,398,345**	**5,923,277**	**28,321,622**	**18,000,828**	**7,127,593**	**25,128,421**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	22,399,330	4,026,181	26,425,511	18,002,317	4,125,654	22,127,971
1.1.2	Bankalar	5.1.3	2,893	1,897,096	1,899,989	3,177	3,001,939	3,005,116
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları(-)		3,878	-	3,878	4,666	-	4,666
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**436,676**	**-**	**436,676**	**1,053,326**	**-**	**1,053,326**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		426,748	-	426,748	1,044,261	-	1,044,261
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9,928	-	9,928	9,065	-	9,065
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.4.3	**2,231,950**	**-**	**2,231,950**	**3,838,789**	**-**	**3,838,789**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	2,231,950		2,231,950	3,838,789	-	3,838,789
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**1,459**	**161,317**	**162,776**	**8,298**	**240,306**	**248,604**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,459	161,317	162,776	8,298	240,306	248,604
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**	**3,596,604**	**6,865,700**	**10,462,304**	**2,875,637**	**6,545,998**	**9,421,635**
2.1	**Krediler**		**3,753,232**	**6,865,700**	**10,618,932**	**3,038,028**	**6,545,998**	**9,584,026**
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 (-)**	**5.1.5.2**	**156,628**	**-**	**156,628**	**162,391**	**-**	**162,391**
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**	**88,406**	**-**	**88,406**	**85,421**	**-**	**85,421**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**7,740**	**-**	**7,740**	**8,157**	**-**	**8,157**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7,740		7,740	8,157	-	8,157
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	**7,903**	**-**	**7,903**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**141,768**	**31,375**	**173,143**	**116,208**	**24,122**	**140,330**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**28,910,851**	**12,981,669**	**41,892,520**	**25,986,664**	**13,938,019**	**39,924,683**

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**23,276,981**	**10,444,258**	**33,721,239**	**20,918,365**	**11,255,092**	**32,173,457**
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**	**4,047**	**6,186**	**10,233**	**7,400**	**28,863**	**36,263**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4,047	6,186	10,233	7,400	28,863	36,263
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**	**64,270**	**-**	**64,270**	**75,450**	**-**	**75,450**
X.	**KARŞILIKLAR**		**149,123**	**-**	**149,123**	**225,592**	**18,871**	**244,463**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.1	95,945		95,945	169,100	-	169,100
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	5.2.8.2	53,178	-	53,178	56,492	18,871	75,363
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**450,569**	**-**	**450,569**	**278,143**	**-**	**278,143**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	**14,015**	-	**14,015**
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**		**132,284**	**10,287**	**142,571**	**113,511**	**77,761**	**191,272**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**7,354,515**	**-**	**7,354,515**	**6,911,620**	-	**6,911,620**
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	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	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	(167)	-	(167)	268,486	-	268,486
16.5	Kar Yedekleri		4,146,078	-	4,146,078	4,146,078	-	4,146,078
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,059	-	18,059	18,059	-	18,059
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	4,128,019	-	4,128,019	4,128,019	-	4,128,019
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	5.4.10	2,929,074	-	2,929,074	2,217,526	-	2,217,526
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		2,217,526	-	2,217,526	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		711,548	-	711,548	2,217,526	-	2,217,526
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**31,431,789**	**10,460,731**	**41,892,520**	**28,544,096**	**11,380,587**	**39,924,683**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4,837,903**	**13,952,731**	**18,790,634**	**9,142,510**	**11,508,930**	**20,651,440**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**1,272,905**	**2,610,127**	**3,883,032**	**1,266,401**	**2,734,792**	**4,001,193**
1.1.	Teminat Mektupları		1,272,905	2,278,955	3,551,860	1,176,965	2,280,701	3,457,666
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,272,905	2,278,955	3,551,860	1,176,965	2,280,701	3,457,666
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	329,819	329,819	89,436	452,771	542,207
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	277,873	277,873	89,436	406,129	495,565
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	51,946	51,946	-	46,642	46,642
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		-	1,353	1,353	-	1,320	1,320
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**941,766**	**1,873,739**	**2,815,505**	**810,408**	**1,686,350**	**2,496,758**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		941,766	1,873,739	2,815,505	810,408	1,686,350	2,496,758
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		652,044	1,873,739	2,525,783	535,647	1,686,350	2,221,997
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	4,867	-	4,867	3,800	-	3,800
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	284,743		284,743	270,849	-	270,849
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**		**2,623,232**	**9,468,865**	**12,092,097**	**7,065,701**	**7,087,788**	**14,153,489**
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		2,623,232	9,468,865	12,092,097	7,065,701	7,087,788	14,153,489
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,558,736	2,655,731	5,214,467	4,342,515	4,300,667	8,643,182
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,423,778	289,008	2,712,786	3,872,064	539,097	4,411,161
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		134,958	2,366,723	2,501,681	470,451	3,761,570	4,232,021
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		64,496	1,678,732	1,743,228	2,723,186	2,787,121	5,510,307
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	138,743	138,743	557,140	2,241,181	2,798,321
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		64,496	1,539,989	1,604,485	2,166,046	545,940	2,711,986
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		-	5,134,402	5,134,402	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	2,569,180	2,569,180	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	2,565,222	2,565,222	-	-	-
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)**		**33,704,251**	**4,043,939**	**37,748,190**	**29,596,184**	**4,098,276**	**33,694,460**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**33,660,406**	**1,947**	**33,662,353**	29,551,239	2,233	29,553,472
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		30,855,786	19	30,855,805	26,775,948	19	26,775,967
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		2,804,620	1,928	2,806,548	2,775,291	2,214	2,777,505
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**		**38,120**	**3,815,382**	**3,853,502**	**39,220**	**3,810,400**	**3,849,620**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1,680	2,992,077	2,993,757	1,680	2,985,433	2,987,113
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		36,440	813,804	850,244	37,540	815,863	853,403
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	9,501	9,501	-	9,104	9,104
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5,725**	**226,610**	**232,335**	**5,725**	**285,643**	**291,368**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**38,542,154**	**17,996,670**	**56,538,824**	**38,738,694**	**15,607,206**	**54,345,900**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ (*)	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2023- 31 Mart 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**752,556**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	272,676
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9,954
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	370,163
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	99,700
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		35,904
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		63,796
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		63
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**208,288**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	188,601
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	4,256
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3,308
2.6	Diğer Faiz Giderleri		12,123
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**544,268**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**60,369**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		97,370
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		29,470
4.1.2	Diğer		67,900
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		37,001
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	5.4.12	-
4.2.2	Diğer		37,001
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**566,532**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		237,196
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(50,977)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		380,313
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**188,819**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,359,988**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ(-)**	**5.4.6**	**24,833**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**178,701**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**210,068**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**	**5.4.8**	**946,386**
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)**		**946,386**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**234,838**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		167,204
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	(67,634)
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5.4.10**	**711,548**
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)**		**711,548**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	3.23	21.0810

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2023 ve 2022 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2022 yılı finansal tabloları 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Mart 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**709,108**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	290,428
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,933
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	184,445
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	216,157
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6,726
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		209,431
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		145
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**207,209**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	184,468
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	7,975
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		14,766
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**501,899**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**44,321**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62,885
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		20,520
4.1.2	Diğer		42,365
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	5.4.12	18,564
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer		18,564
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**212,292**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		7,288
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(236,791)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		441,795
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**47,685**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**806,197**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**5.4.6**	**26,421**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**89,120**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**145,562**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**545,094**
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)**	**5.4.8**	**545,094**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**140,480**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		202,809
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	62,329
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5.4.10**	**404,614**
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)**	**5.4.11**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**404,614**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	**3.23**	11.9875

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2023 ve 2022 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2022 yılı finansal tabloları 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Mart 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**711,548**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(268,653)**
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**	**(268,653)**
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	(358,204)
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	89,551
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**442,895**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2023 ve 2022 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2022 yılı finansal tabloları 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Mart 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**404,614**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(8,165)**
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**	**(8,165)**
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	(10,887)
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	2,722
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**396,449**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2023 ve 2022 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2022 yılı finansal tabloları 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

Citibank Anonim Şirketi
31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							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 (31/03/2023)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**(5.2.12.7)**	**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**268,486**	**-**	**4,146,078**	**-**	**2,217,526**	**6,911,620**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**268,486**	**-**	**4,146,078**	**-**	**2,217,526**	**6,911,620**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(268,653)**	-	-	-	**711,548**	**442,895**
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(*)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,217,526**	**(2,217,526)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,217,526	**(2,217,526)**	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(167)**	**-**	**4,146,078**	**2,217,526**	**711,548**	**7,354,515**

(*) 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı için 2022 yılı kar rakamı geçmiş yıllar karı olarak takip edilmektedir.

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

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							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 (31/03/2022)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**(5.2.12.7)**	**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(107,833)**	**-**	**2,885,584**	**-**	**1,209,737**	**4,267,018**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(107,833)**	**-**	**2,885,584**	**-**	**1,209,737**	**4,267,018**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,165)**	**-**	**-**	**-**	**404,614**	**396,449**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,209,737**	**(1,209,737)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,209,737	(1,209,737)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(115,998)**	**-**	**2,885,584**	**1,209,737**	**404,614**	**4,663,467**

(*) 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı için 2021 yılı kar rakamı geçmiş yıllar karı olarak takip edilmektedir.

7. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
8. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
9. 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)
10. Yabancı para çevirim farkları,
11. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
12. 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
31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Mart 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2022– 31 Mart 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(322,677)**	**(986,102)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	1,053,621	715,091
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(207,877)	(211,835)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	97,370	62,885
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	625,907	(411,447)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)	4,424	437
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(175,772)	(81,784)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	244,552	(107,371)
1.1.9	Diğer(+/-)	(1,964,902)	(952,078)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**1,829,864**	**815,729**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	717,052	777,029
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	1,002,095	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(695,595)	(290,913)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(109,925)	(2,055,350)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,907,305	(1,802)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(1,359,934)	549,476
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	1,915,603
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	2,410
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(631,134)	(80,724)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**1,507,187**	**(170,373)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**2,491,778**	**165,860**
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(-)	(1,434)	(5,264)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	(1)	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2,881,458)	(2,071,880)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,374,671	2,241,025
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer(+/-)	-	1,979
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(5,443)**	**(10,503)**
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 (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(5,443)	(10,503)
3.6	Diğer(+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**200,986**	**716,990**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**4,194,508**	**701,974**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**21,216,343**	**9,013,946**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**25,410,851**	**9,715,920**

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.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka, ilişikteki 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.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler (Devamı)

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.

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 dipnotlarda 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.

3.3 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.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

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

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.

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 kar veya zarar 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 kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler

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

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

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

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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:

- 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.

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

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

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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 kar veya zarar 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 ilişkin Açıklamalar

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. Muhasebe Politikaları (Devamı)

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.

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

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 31 Mart 2023 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 ve 2023 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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.17.1 Kurumlar Vergisi (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi değildir. 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. Banka söz konusu yeniden değerleme uygulamasından yararlanacaktır.

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.

3.17.2 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. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 31 Mart 2023 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.

3.18 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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

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")'nda 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla banka genel kurulu henüz toplanmadığı için 2022 yılına ait kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmamıştır.

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.

	31 Mart 2023
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	711,548
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**21.0810**

	31 Mart 2022
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	404,614
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**11.9875**

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 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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. Muhasebe Politikaları (Devamı)

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. 2022 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 veya zarar 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.

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.26 Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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.

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.29 TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

	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 6,098 TL tutarında ertelenmiş vergi tutarı yer almaktadır.

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7,431,257 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %35.38'dir. 31 Aralık 2022 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 7,066,158 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %38.09'dır. 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	-	-
Kâr	2,929,074	-
Net Dönem Kârı	711,548	-
Geçmiş Yıllar Kârı	2,217,526	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**7,354,682**	-
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	167	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,777	-
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	7,740	-
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	-	-

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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	**20,684**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7,333,998**	-
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)	**7,333,998**	**-**

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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)	97,259	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**97,259**	**-**
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	**97,259**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,431,257**	**-**
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 (-)	-	-

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	7,431,257	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,001,305	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	34.922	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	34.922	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	35.385	-
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 %	10,769	-
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)	97,259	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	97,259	-
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.

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	4,146,078	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	268,486	-
Kâr	2,217,526	-
Net Dönem Kârı	2,217,526	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,911,620**	-
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	12,584	-
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	8,157	-
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 (-)	-	-

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**20,741**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6,890,879**	-
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)	**6,890,879**	-
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)	175,279	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**175,279**	-
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	**175,279**	-

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,066,158**	-
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 (-)	-	-

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	7,066,158	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	18,551,187	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	37.15	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	37.15	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	38.09	-
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(%)	10.545	-
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)	175,279	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	175,279	-
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	-	-

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

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devam)

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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, 2,359,621 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022 – 2,345,989 TL bilanço kapalı pozisyonu) ve 3,168,694 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2022 – 1,552,634 nazım hesap açık pozisyonu) oluşmak üzere 809,073 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2022 – 793,355 TL net yabancı para kapalı pozisyonu) 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	19.1756	20.8496	0.1440
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	19.1667	20.8649	0.1445
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	19.1255	20.7665	0.1446
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	19.1040	20.6954	0.1460
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	19.0867	20.5659	0.1452
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	19.0602	20.4440	0.1467

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devam)

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 18.9706 TL ve Avro için 20.2727 TL ve Japon Yeni için 0.1415 TL'dir. (31 Aralık 2022 ABD Doları için 18.6493 TL ve Avro için 19.6323 TL ve Japon Yeni için 0.1370 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 (Devam)

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.	1,425,831	2,600,302	48	4,026,181
Bankalar	670,358	831,289	395,449	1,897,096
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)	3,149,625	3,716,075	-	6,865,700
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	801	30,572	2	31,375
Toplam Varlıklar	**5,246,615**	**7,178,238**	**395,499**	**12,820,352**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	16,657	2,730	-	19,387
Döviz Tevdiat Hesabı	4,217,314	5,815,585	391,972	10,424,871
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,333	105	2,748	6,186
Diğer Yükümlülükler (3)	1,226	9,039	22	10,287
Toplam Yükümlülükler	**4,238,530**	**5,827,459**	**394,742**	**10,460,731**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,008,085**	**1,350,779**	**757**	**2,359,621**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,063,065)**	**(2,081,697)**	**(23,932)**	**(3,168,694)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	1,956,705	2,032,612	97,638	4,086,955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	3,019,770	4,114,309	121,570	7,255,649
Gayrinakdi Krediler (4)	431,510	2,178,617	-	2,610,127
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**6,409,712**	**7,048,338**	**479,969**	**13,938,019**
Toplam Yükümlülükler	**4,888,746**	**6,011,839**	**480,002**	**11,380,587**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,520,966**	**1,036,499**	**(33)**	**2,557,432**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,510,164)**	**(53,234)**	**10,764**	**(1,552,634)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	295,803	3,220,073	94,876	3,610,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,805,967	3,273,307	84,112	5,163,386
Gayrinakdi Krediler(4)	426,211	2,308,581	-	2,734,792

(1) 161,317 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(2) Kredilerde bilançoda TP de izlenen dövize endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.
(3) 1,821 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 289,008 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 2,366,723 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

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

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	26,424,697	-	-	-	-	814	26,425,511
Bankalar	-	-	-	-	-	1,899,989	1,899,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,711	70,403	77,541	435,650	147	-	599,452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2,231,950	-	-	2,231,950
Krediler	859,772	3,332,821	6,269,706	5	-	-	10,462,304
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	273,314	273,314
Toplam Varlıklar	**27,300,180**	**3,403,224**	**6,347,247**	**2,667,605**	**147**	**2,174,117**	**41,892,520**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,377,399	-	-	-	-	5,583,603	6,961,002
Diğer Mevduat	8,124,159	783,071	751	-	-	17,852,256	26,760,237
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	7,133	7,133
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	4,106	11,281	64,270	2,749.00	-	8,081,742	8,164,148
Toplam Yükümlülükler	**9,505,664**	**794,352**	**65,021**	**2,749**	**-**	**31,524,734**	**41,892,520**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	17,794,516	2,608,872	6,282,226	2,664,856	147	-	29,350,617
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	29,350,617	29,350,617
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,241,509	2,691,434	372	**153,640**	-	-	4,086,955
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2,874,447	3,506,998	722,072	**152,132**	-	-	7,255,649
Toplam Pozisyon	**16,161,578**	**1,793,308**	**5,560,526**	**2,666,364**	**147**	**29,350,617**	**(3,168,694)**

(*) "Diğer Varlıklar" 88,406 TL tutarında sabit kıymetler, 7,740 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar 115,083 TL tutarında takas hesabı 23,131 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 34,899 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 30 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan ve 3,878 finansal varlıklar BZK tutarından oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 7,354,515 TL tutarında özkaynaklar, 149,123 TL tutarında karşılıklar, 115,229 TL tutarında takas hesabı, 450,569 TL tutarında cari vergi borcu ve 7,903 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığından ve diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

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

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	22,127,395	-	-	-	-	576	22,127,971
Bankalar	-	-	-	-	-	3,005,116	3,005,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	347,617	53,378	100,453	799,846	636	-	1,301,930
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3,838,789	-	-	3,838,789
Krediler	2,660,711	2,126,601	4,634,316	7	-	-	9,421,635
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	229,242	229,242
Toplam Varlıklar	**25,135,723**	**2,179,979**	**4,734,769**	**4,638,642**	**636**	**3,234,934**	**39,924,683**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,464,677	-	-	-	-	2,588,471	4,053,148
Diğer Mevduat	6,722,695	642,979	-	-	-	20,754,635	28,120,309
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	79,918	79,918
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	23,126	7,714	79,665	1,208	-	7,559,595	7,671,308
Toplam Yükümlülükler	**8,210,498**	**650,693**	**79,665**	**1,208**	**-**	**30,982,619**	**39,924,683**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	16,925,225	1,529,286	4,655,104	4,637,434	636	-	27,747,685
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	27,747,685	27,747,685
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,075,647	289,909	94,522	150,674	-	-	3,610,752
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2,553,885	1,157,695	1,302,619	149,187	-	-	5,163,386
Toplam Pozisyon	**17,446,987**	**661,500**	**3,447,007**	**4,638,921**	**636**	**27,747,685**	**(1,552,634)**

(*) "Diğer Varlıklar" 85,421 TL tutarında sabit kıymetler, 8,157 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 106,661 TL tutarında takas hesabı, 5,887 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 4,666 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ve 27,782 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 6,911,620 TL tutarında özkaynaklar, 106,661 TL tutarında takas hesabı, 14,015 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü, 244,463 TL tutarında karşılıklar ve 278,1433 TL tutarında vergi borcu ve 4,693 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

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

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	-	-	-	7.00
Bankalar	-	-	-	13.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9.48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1.83
Krediler	6.75	8.60	-	15.06
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	2.30
Diğer Mevduat	-	-	-	5.25
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	-	-	-	7.50
Bankalar	-	-	-	13.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	26.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11.24
Krediler	6.93	7.75	-	18.61
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	1.51
Diğer Mevduat	-	-	-	6.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

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

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. 2023 yılı ilk üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2023		**31 Aralık 2022**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	163.92	91.27	188.04	130.88
Haftası	27 Ocak 2023	24 Mart 2023	23 Aralık 2022	9 Aralık 2022
En Yüksek	210.63	183.87	234.68	289.12
Haftası	3 Mart 2023	20 Ocak 2023	14 Ekim 2022	14 Ekim 2022

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 (Devam)

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

	31 Mart 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**21,285,510**	**4,608,980**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	24,402,949	7,726,418	21,285,510	4,608,980
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	6,616	4,033	662	403
3	İstikrarlı mevduat				
4	Düşük istikrarlı mevduat	6,616	4,033	662	403
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33,055,810	13,273,387	13,395,992	4,785,423
6	Operasyonel mevduat	15,584,490	6,093,626	3,896,122	1,523,406
7	Operasyonel olmayan mevduat	16,727,009	7,173,623	8,755,560	3,255,879
8	Diğer teminatsız borçlar	744,311	6,138	744,310	6,138
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	69,887	124,591	61,439	117,038
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	55,808	112,003	55,808	112,003
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	62	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14,017	12,588	5,607	5,035
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**13,458,093**	**4,902,864**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar				
18	Teminatsız alacaklar	4,778,901	1,666,138	2,486,941	929,174
19	Diğer nakit girişleri	7,935	307,621	7,935	307,621
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,786,836**	**1,973,759**	**2,494,876**	**1,236,795**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21,285,510**	**4,608,980**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**10,963,217**	**3,666,069**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**194.15**	**125.72**

(*) 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 (Devam)

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

	31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**23,526,037**	**7,358,962**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	27,716,520	11,549,444	23,526,037	7,358,962
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33,209	19,483	3,321	1,948
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	33,209	19,483	3,321	1,948
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33,706,499	14,048,216	12,800,671	5,073,652
6	Operasyonel mevduat	17,882,520	6,127,929	4,470,630	1,531,982
7	Operasyonel olmayan mevduat	15,067,835	7,915,424	7,573,897	3,536,807
8	Diğer teminatsız borçlar	756,144	4,863	756,144	4,863
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	83,805	61,399	73,494	51,989
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	66,625	45,716	66,625	45,716
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	17,112	15,683	6,845	6,273
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,877,486**	**5,127,589**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,404,212	1,622,143	2,238,807	845,159
19	Diğer nakit girişleri	9,964	694,530	9,964	694,530
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,414,176**	**2,316,673**	**2,248,771**	**1,539,689**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**23,526,037**	**7,358,962**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**10,628,715**	**3,587,900**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**221.34**	**205.10**

(*) 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 (Devam)

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	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	814	26,424,697	-	-	-	-	-	26,425,511
Bankalar	1,899,989	-	-	-	-	-	-	1,899,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	15,711	70,403	77,541	435,650	147	-	599,452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1,724,293	-	507,657	-	-	2,231,950
Krediler	-	837,263	3,332,821	6,292,220	-	-	-	10,462,304
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	273,314	273,314
Toplam Varlıklar	**1,900,803**	**27,277,671**	**5,127,517**	**6,369,761**	**943,307**	**147**	**273,314**	**41,892,520**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5,583,603	1,377,399	-	-	-	-	-	6,961,002
Diğer Mevduat	17,852,256	8,124,159	783,071	751	-	-	-	26,760,237
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,133	-	-	-	-	-	-	7,133
Diğer Yükümlülükler (**)	148,862	42,897	11,564	476,026	2,749	-	7,482,050	8,164,148
Toplam Yükümlülükler	**23,591,854**	**9,544,455**	**794,635**	**476,777**	**2,749**	**-**	**7,482,050**	**41,892,520**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(21,691,051)**	**17,733,216**	**4,332,882**	**5,892,984**	**940,558**	**147**	**(7,208,736)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(1,632,938)**	**(815,564)**	**(721,700)**	**1,508**	**-**	**-**	**(3,168,694)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,241,509	2,691,434	372	153,640	-	-	4,086,955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,874,447	3,506,998	722,072	152,132	-	-	7,255,649
Gayri Nakdi Krediler	-	724,891	178,449	2,613,552	288,700	77,440	-	3,883,032
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**3,005,692**	**25,135,343**	**2,179,979**	**6,453,162**	**2,920,629**	**636**	**229,242**	**39,924,683**
Toplam Yükümlülükler	**23,667,525**	**8,244,050**	**650,693**	**324,218**	**1,208**	**-**	**7,036,989**	**39,924,683**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(20,661,833)**	**16,891,293**	**1,529,286**	**6,128,944**	**2,919,421**	**636**	**(6,807,747)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**521,762**	**(867,786)**	**(1,208,097)**	**1,487**	**-**	**-**	**(1,552,634)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,075,647	289,909	94,522	150,674	-	-	3,610,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,553,885	1,157,695	1,302,619	149,187	-	-	5,163,386
Gayri Nakdi Krediler	-	952,669	679,352	1,931,267	374,482	63,423	-	4,001,193

(*) "Diğer Varlıklar" 88,406 TL tutarında sabit kıymetler, 7,740 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar 115,083 TL tutarında takas hesabı 23,131 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 34,899 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 30 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan ve 3,878 finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı tutarından oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 7,354,515 TL tutarında özkaynaklar, 149,123 TL tutarında karşılıklar, 115,229 TL tutarında takas hesabı, 450,569 TL tutarında cari vergi borcu ve 7,903 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

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

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 (Devam)

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.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %14.69 (31 Aralık 2022: %13.12) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %13.36 artarken, toplam risk tutarı ise %1.27 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 1.57 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem 31 Mart 2023 (*)**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022 (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	41,601,958	39,996,378
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	45,698	218,957
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	**41,556,260**	39,777,421
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	92,903	127,464
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	59,057	61,968
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	151,960	189,432
	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	6,527,192	7,664,820
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,527,192	7,664,820
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	7,086,344	6,250,684
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	48,235,412	47,631,673
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	14.69	13.12

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

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

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, 31 Mart 2023 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)	14,562,131	13,685,973	1,164,970
2 Standart yaklaşım	14,562,131	13,685,973	1,164,970
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	313,957	336,350	25,117
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	313,957	336,350	25,117
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	976,307	1,224,270	78,104
17 Standart yaklaşım	976,307	1,224,270	78,104
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	
19 Operasyonel risk	5,148,912	3,304,594	411,913
20 Temel gösterge yaklaşımı	5,148,912	3,304,594	411,913
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)	**21,001,307**	**18,551,187**	**1,680,104**

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

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	1,359,988	-	1,359,988
Faaliyet Geliri	**1,359,988**	**-**	**1,359,988**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	24,833	-	24,833
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	388,769	-	388,769
Vergi Öncesi Kar	**946,386**	**-**	**946,386**
Vergi	234,838	-	234,838
Dönem Net Karı	**711,548**	**-**	**711,548**
Cari Dönem			
Bölüm Varlıkları	41,892,520	-	41,892,520
Toplam Varlıklar	**41,892,520**	**-**	**41,892,520**
Bölüm Yükümlülükleri	34,538,005	-	34,538,005
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	7,354,515	7,354,515
Toplam Yükümlülükler	**34,538,005**	**7,354,515**	**41,892,520**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 178,701 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	806,197	-	806,197
Faaliyet Geliri	**806,197**	**-**	**806,197**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	26,421	-	26,421
Diğer Faaliyet Giderleri	234,682	-	234,682
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**545,094**	**-**	**545,094**
Vergi	140,480	-	140,480
Dönem Net Karı / (Zararı)	**404,614**	**-**	**404,614**
Önceki Dönem			
Bölüm Varlıkları	39,924,683	-	39,924,683
Toplam Varlıklar	**39,924,683**	**-**	**39,924,683**
Bölüm Yükümlülükleri	33,013,063	-	33,013,063
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	6,911,620	6,911,620
Toplam Yükümlülükler	**33,013,063**	**6,911,620**	**39,924,683**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 89,120 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	81	733	110	466
TCMB	22,399,249	4,025,448	18,002,207	4,125,188
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,399,330**	**4,026,181**	**18,002,317**	**4,125,654**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	1,849,249	1,114,796	4,202,207	217,069
Vadeli Serbest Tutar	20,550,000	-	13,800,000	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	-	2,910,652	-	3,908,119
Toplam	**22,399,249**	**4,025,448**	**18,002,207**	**4,125,188**

(*) 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 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 (*)	546	160,400	2,103	152,802
Swap İşlemleri	913	917	6,195	87,504
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	**1,459**	**161,317**	**8,298**	**240,306**

(*) 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	**2,893**	**1,897,096**	**3,177**	**3,001,939**
Yurtiçi	2,893	9,440	3,177	9,688
Yurtdışı	-	1,887,656	-	2,992,251
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**2,893**	**1,897,096**	**3,177**	**3,001,939**

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.	2,231,950	-	3,838,789	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,231,950**	-	3,838,789	-

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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**2,231,950**	**3,838,789**
Borsada İşlem Gören	2,231,950	3,838,789
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2,231,950**	**3,838,789**

"TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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	-	**226,522**	**-**	**236,538**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	226,522	-	236,538
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	**226,522**	**-**	**236,538**

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	**10,518,603**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	**5,234,621**	-	-	-
İhracat Kredileri	5,197,501	-	-	-
İthalat Kredileri	**-**	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	**-**	-	-	-
Kredi Kartları	82,956	-	-	-
Diğer	3,525	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	-	-
Toplam	**10,518,603**	**-**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	61,508	-
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	10,518,603	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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)

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	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	**82,956**	-	**82,956**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	82,956	-	82,956
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	-	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**82,956**	-	**82,956**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	958,780	561,303
Özel	9,660,152	9,022,723
Toplam	**10,618,932**	**9,584,026**

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)

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	10,618,932	9,583,782
Yurtdışı Krediler	-	244
Toplam	**10,618,932**	**9,584,026**

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	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	95,119	99,046
Toplam	**95,119**	**99,046**

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 Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	100,329
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	100,329
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	104,753
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	104,753

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)

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

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	**-**	**-**	**104,753**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(4,424)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**100,329**
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	95,119
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**5,210**

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 açıklama 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)	**-**	**-**	**5,210**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	100,329
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	95,119
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	5,210
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**5,707**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	104,753
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	99,046
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	5,707
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmakla birlikte,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 7,903 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 14,015 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Mart 2023**	**31 Aralık 2022**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	17,362	13,858
Finansal varlıkların değerlemesi	(38,507)	(53,522)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	21,882	21,563
Ertelenmiş komisyon gelirleri	2,437	569
Diğer	4,729	3,517
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) (Net)	**7,903**	**(14,015)**

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	115,083	106,661
Saklama komisyon alacakları	27,502	20,905
Muhtelif alacaklar	7,400	7,327
Peşin ödenmiş giderler	20,580	2,190
Diğer	2,578	3,247
Toplam	**173,143**	**140,330**

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	-	-	-	-	-	774	-	**774**
Döviz Tevdiat Hesabı	**10,424,871**	-	-	-	-	-	-	**10,424,871**
Yurtiçinde Yer. K.	10,404,549	-	-	-	-	-	-	10,404,549
Yurtdışında Yer.K.	20,322	-	-	-	-	-	-	20,322
Resmi Kur. Mevduatı	**83,790**	-	-	-	-	-	-	**83,790**
Tic. Kur. Mevduatı	**6,804,125**	-	**7,530,622**	**1,131,658**	**156,309**	-	-	**15,622,714**
Diğ. Kur. Mevduatı	**539,469**	-	**88,619**					**628,088**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-		-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**5,583,603**		**1,377,399**	-	-	-	-	**6,961,002**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13,555	-	-	-	-	-	-	13,555
Yurtdışı Bankalar	5,570,048		1,377,399	-	-	-	-	6,947,447
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23,435,858**		**8,996,640**	**1,131,658**	**156,309**	**774**	-	**33,721,239**

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**	-	-	**743**	-	-	-	**765**
Döviz Tevdiat Hesabı	**10,931,280**	-	-	-	-	-	-	**10,931,280**
Yurtiçinde Yer. K.	10,922,286	-	-	-	-	-	-	10,922,286
Yurtdışında Yer. K.	8,994	-	-	-	-	-	-	8,994
Resmi Kur. Mevduatı	**22,586**	-	-	-	-	-	-	**22,586**
Tic.Kur Mevduatı	**9,080,113**	-	**6,443,707**	**139,518**	**733,857**	-	-	**16,397,195**
Diğ. Kur.Mevduatı	**720,655**	-	**47,828**	-	-	-	-	**768,483**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**2,588,509**	-	**1,464,639**	-	-	-	-	**4,053,148**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12,919	-	-	-	-	-	-	12,919
Yurtdışı Bankalar	2,575,590	-	1,464,639	-	-	-	-	4,040,229
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23,343,165**	-	**7,956,174**	**140,261**	**733,857**	-	-	**32,173,457**

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	423	222	351	543
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. 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)

5.2.1.2 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 (*)	4,001	3,437	7,002	27,656
Swap İşlemleri	46	2,749	398	1,207
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	**4,047**	**6,186**	**7,400**	**28,863**

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

5.2.3 Alınan Krediler

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı kredi bulunmamaktadır.

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı kredi bulunmamaktadır.

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

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

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

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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, 115,229 TL takas hesabı ve 27,342 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 106,661 TL takas hesabı ve 84,611 TL tutarında 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)	64,270	-	75,450	-
Toplam	**64,270**	**-**	**75,450**	**-**

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.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

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

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Çalışan hakları karşılığı

Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas olan 19,982.83 TL'yi (31 Mart 2023 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) (31 Aralık 2022: Tam 15,371.40 TL) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %4'tür (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %4'tür).

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İzin karşılığı	22,495	21,555
Personel prim karşılığı	26,496	113,667
Kıdem tazminatı karşılığı	46,954	33,878
Toplam	**95,945**	**169,100**

5.2.8.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) (**)	23	40
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama)(**)	22,142	18,239
Dava karşılıkları	4,066	2,479
Diğer (*)	26,947	54,605
Toplam	**53,178**	**75,363**

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

(**) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 411,756 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 244,553 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	411,756	244,553
Menkul sermaye iradı vergisi	2,389	8,878
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	7,455
BSMV	8,137	2,487
Ödenecek katma değer vergisi	7,633	146
Ödenecek damga vergisi	444	-
Diğer	12,836	9,943
Toplam	**443,195**	**273,462**

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,930	1,933
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,885	2,358
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	186	130
İşsizlik Sigortası–İşveren	373	260
Diğer	-	-
Toplam	**7,374**	**4,681**

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

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. 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)

5.2.12.6 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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

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	(167)	-	268,486	-
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	18,059	18,059
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 4,128,019 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4,128,019 TL).

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	2,278,955	2,280,701
TP Teminat Mektupları	1,272,905	1,176,965
Akreditifler	329,819	542,207
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer	1,353	1,320
Toplam	**3,883,032**	**4,001,193**

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 284,743 TL tutarında (31 Aralık 2022: 270,849 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 4,867 TL tutarında (31 Aralık 2022: 3,800 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	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,883,032	4,001,193
Toplam	**3,883,032**	**4,001,193**

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

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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.

5.4 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(*)	**145,583**	**127,093**	**245,592**	**44,836**
Kısa Vadeli Kredilerden	139,249	108,423	241,449	33,882
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,379	18,670	4,143	10,954
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,955	-	-	-
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	206,659	-	75,556	-
Yurtiçi Bankalardan	133,912	-	108,323	3
Yurtdışı Bankalardan	-	29,592	-	563
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**340,571**	**29,592**	**183,879**	**566**

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	35,904	-	6,726	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,796	-	209,431	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**99,700**	**-**	**216,157**	**-**

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. 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

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalara	4,256	-	7,975	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	4,256	-	7,975	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**4,256**	**-**	**7,975**	**-**

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	560	2,910	-	-	-	-	3,470
Tasarruf Mevduatı	-	-	9	525	-	-	534
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	317	159,328	12,611	12,282	-	-	184,538
Diğer Mevduat		59	-	-	-	-	59
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**877**	**162,297**	**12,620**	**12,807**	**-**	**-**	**188,601**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**877**	**162,297**	**12,620**	**12,807**	**-**	**-**	**188,601**

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

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

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	295	13,325	-	-	-	-	13,620
Tasarruf Mevduatı	-	-	9	-	-	-	9
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	203	145,528	18,867	626	1,832	876	167,932
Diğer Mevduat	-	254	-	-	-	-	254
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**498**	**159,107**	**18,876**	**626**	**1,832**	**876**	**181,815**
Yabancı Para							
DTH	-	581	2,042	-	-	-	2,623
Bankalar Mevduatı	-	30	-	-	-	-	30
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**611**	**2,042**	**-**	**-**	**-**	**2,653**
Genel Toplam	**498**	**159,718**	**20,918**	**626**	**1,832**	**876**	**184,468**

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

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

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**683,253**	**721,763**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	237,216	7,951
Türev Finansal İşlemlerden Kar	65,724	272,017
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	380,313	441,795
Zarar (-)	**116,721**	**509,471**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20	663
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	116,701	508,808
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	16,643
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	16,643
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	8,190
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	*7,421*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	*769*
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-
Toplam	**24,833**

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	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	17,200
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	9,221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	*8,350*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	*871*
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-
Toplam	**26,421**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	178,701	89,120
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13,077	5,503
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,141	3,193
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,638	4,024
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	131,444	104,385
Faaliyet Kiralama Giderleri	15,426	9,071
Bakım ve Onarım Giderleri	5,278	2,195
Reklam ve İlan Giderleri	165	73
Diğer Giderler	110,575	93,046
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9	-
Diğer	44,759	28,457
Toplam	**388,769**	**234,682**

(*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla personel giderleri 87,323 TL maaş ve ücretler, 12,724 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 78,654 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2022 tarihi itibarıyla personel giderleri 45,948 TL maaş ve ücretler, 5,929 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 37,243 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 946,386 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2022: 545,094 TL).

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

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

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 234,838 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 67,634 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2022: cari vergi gideri 140,480 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 62,329 TL'dir).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 711,548 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2022: 404,614 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, kar veya zarar 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	54,317	33,316
Kredi kartı ücret ve komisyonları	3,435	1,622
Diğer	10,148	7,427
Toplam	**67,900**	**42,365**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	24,597	12,516
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	997	830
Diğer komisyon ve ücretler	11,407	5,218
Toplam	**37,001**	**18,564**

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	-	-	-	*236,538*	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	*226,522*	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	***39,570***	**-**	**-**

(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	-	-	*399*	*32,905*	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	*236,538*	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	***61,218***	**-**	**-**

(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	-	-	*2,108,477*	*712,871*	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	*5,230,660*	*2,108,477*	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**-**	**-**	***2,226***	***22,616***	**-**	**-**

(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	-	-	1,205,456	(274,153)	-	-
Dönem Sonu	-	-	3,129,622	1,205,456	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(2,333)	(603)	-	-
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

31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 52,637 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2022: 22,433 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	1,883,812	99.15
Gayrinakdi kredi	226,522	5.83
Mevduat	5,230,660	15.51
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	3,129,622	39.38

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	401			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2023 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Mart 2023 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 31 Mart 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 12 Mayıs 2023 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

31 Mart 2023 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Toplam aktifler	41,892,520	39,924,683
Toplam krediler	10,462,304	9,421,635
Toplam mevduatlar	33,721,239	32,173,457
Toplam gayrinakdi yükümlülükler	18,790,634	20,651,440
Özkaynaklar	7,354,515	6,911,620

	1 Ocak – 31 Mart 2023	1 Ocak – 31 Mart 2022
Faiz Gelirleri	752,556	709,108
Faiz Giderleri	208,288	207,209
Net faiz geliri	544,268	501,899
Net ücret ve komisyon gelirleri	60,369	44,321
Net Ticari Kâr / Zarar (Kambiyo, Sermaye Piyasası, Türev İşlemler)	566,532	212,292
Diğer Faaliyet Gelirleri	188,819	47,685
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	24,833	26,421
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	210,068	145,562
Vergi öncesi kar	946,386	545,094
Vergi karşılığı	234,838	140,480
Net dönem karı	711,548	404,614

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde 39,924,683TL olan aktif toplamı 2023 1. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık %5 oranında artarak 41,892,520 TL olmuştur. 2023 1. çeyrekte Citibank A.Ş. bilançosu aktif tarafında 2022 yıl sonuna göre krediler kaleminde %11 oranında artış görülürken, pasif tarafta ise mevduat kaleminde 2022 yıl sonuna göre %5 oranında artış olmuştur. Gayrinakdi yükümlülükler 2022 yıl sonundan 2023 1. çeyreğe %9 oranında azalış göstermiştir.

Özkaynaklar toplamı 2022 yılsonuna göre 442,895 TL tutarında artarak 7,354,515 TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosu %35.38 olarak gerçekleşmiştir.

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

Aktif kalemler

2023 birinci çeyrek sonunda Citibank A.Ş. bilançosunda önemli bir değişiklik olmamıştır. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranı %25'dir, toplam bono portföyünün aktif içindeki değişimi geçen döneme göre %6 artış göstermiştir.

Pasif Kalemler

2023 birinci çeyreğine gelinirken, mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla mevduat kaleminin pasifler içindeki payında 2022 yıl sonuna göre 1,547,782 TL artmıştır.

Karlılık

2023 birinci çeyreğinde Banka'nın net dönem karı 711,548 TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri, piyasada faiz oranlarındaki değişikliğe bağlı olarak önceki yılın aynı dönemine göre %76 artmıştır. Bilanço evaluasyon 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, 2023 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, mevduat kalemidir. Bu dönemde mevduatın krediye dönüşüm oranı %31 seviyesindedir.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. Birinci çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu %35.38 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yoktur.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi C Steven Grant Carson'un ve Genel Müdür Emre Karter'in Değerlendirmeleri

2022 yılında gerçekleşen %3'lük büyümenin ardından, yüksek enflasyon ve ekonomik durağanlık kaygısıyla birlikte küresel ekonominin bu yıl %2,4 büyümesi beklenmektedir. Türkiye'nin ana ticaret ortağı olan Euro Bölgesi'nde GSYİH'nın 2022'deki %3,5'lik büyümenin, bu yıl %1,3'e gerilemesi bekleniyor. Türkiye'ye dönersek, bu yıl büyümenin 2022'deki %5.6'ya kıyasla %1.5 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri 41,892,520 TL seviyesinde gerçekleşerek 2022 yıl sonuna göre %5 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 %75.86 oranında artarak 711,548 TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız güçlü seviyesini koruyarak, Mart 2023 döneminde %35.38 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş. olarak, Citi'nin 200 yıllık deneyimini müşterilerimize sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimiz olmayı sürdürmektedir.

Saygılarımızla,

C Steven Grant Carson
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

Emre Karter
Genel Müdür