TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkish Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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, Turkish Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Kasım 2022
İstanbul, Türkiye

TURKISHBANK

TURKISH BANK A.Ş.' NİN
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul

Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53/55

Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr

Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

İ.Hakan Börteçene	Erhan Rüf	Mehmet Kazgan	Mithat Arikan	Hakan Uzun	Celal Göktaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör	Genel Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Celal Göktaş / Müdür
Tel No : (0 212) 373 63 29
Fax No : (0 212) 230 29 72

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana Gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22-23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	24-31
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	31-32
III.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	33
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	34-36
V.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	37
VI.	Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	38-41
VII.	Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	42-43
VIII.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	44-49
IX.	Piyasa Riskini İlişkin Açıklamalar	50
X.	Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nicel Bilgiler	50-54
XI.	Kredi Türevleri	54
XII.	Merkezi Karşı Tarafa ("MKT") Olan Riskler	54
XIII.	Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-70
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-83
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84-85
VII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Bilanço sonrası hususlar	85

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Konsolide Olmayan Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	115-120

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	175,000	**100**	**175,000**	**100**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan Raif	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tuncay Alpkaya(*)	Kurumsal/Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*)Kurumsal/Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tuncay Alpkaya 6 Ekim 2022 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış olup yerine yeni bir atama yaılmamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 7 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 8 yurtiçi şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2022			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021		
		Dipnot (V-I)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**188,427**	**1,346,353**	**1,534,780**	**161,879**	**741,796**	**903,675**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**182,183**	**1,320,424**	**1,502,607**	**136,262**	**721,149**	**857,411**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	25,873	436,772	462,645	41,615	346,508	388,123
1.1.2	Bankalar	(3)	5,934	883,652	889,586	84,684	374,641	459,325
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		150,483	-	150,483	10,000	-	10,000
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	107	-	107	37	-	37
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**-**	**20,113**	**20,113**	**-**	**14,087**	**14,087**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	20,113	20,113	-	14,087	14,087
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**5,812**	**-**	**5,812**	**25,137**	**2,743**	**27,880**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,812	-	5,812	25,137	-	25,137
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	2,743	2,743
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**432**	**5,816**	**6,248**	**480**	**3,817**	**4,297**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		432	5,816	6,248	480	3,817	4,297
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**627,610**	**600,802**	**1,228,412**	**639,117**	**594,099**	**1,233,216**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**711,477**	**600,802**	**1,312,279**	**704,008**	**594,099**	**1,298,107**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**83,867**	**-**	**83,867**	**64,891**	**-**	**64,891**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**32,768**	**-**	**32,768**	**32,768**	**-**	**32,768**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(7)**	**32,768**	**-**	**32,768**	**32,768**	**-**	**32,768**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27,768	-	27,768	27,768	-	27,768
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,000	-	5,000	5,000	-	5,000
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Ne)**	**(4)**	**24,303**	**-**	**24,303**	**26,009**	**-**	**26,009**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**4,872**	**-**	**4,872**	**5,309**	**-**	**5,309**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,872	-	4,872	5,309	-	5,309
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(12)**	**1,636**	**-**	**1,636**	**2,182**	**-**	**2,182**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(14)**	**39,558**	**9,246**	**48,804**	**26,412**	**4,419**	**30,831**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**919,174**	**1,956,401**	**2,875,575**	**893,676**	**1,340,314**	**2,233,990**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2022			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021		
		Dipnot (V-II)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**926,084**	**1,399,320**	**2,325,404**	**545,382**	**1,192,034**	**1,737,416**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**16,976**	**194,870**	**211,846**	**43,137**	**134,423**	**177,560**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**10,591**	**-**	**10,591**	**15,315**	**-**	**15,315**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**24,066**	**-**	**24,066**
4.1	Bonolar		-	-	-	24,066	-	24,066
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**334**	**6,803**	**7,137**	**387**	**2,790**	**3,177**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		334	6,803	7,137	387	2,790	3,177
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**2,005**	**-**	**2,005**	**4,108**	**-**	**4,108**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**8,523**	**-**	**8,523**	**7,229**	**-**	**7,229**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5,725	-	5,725	4,251	-	4,251
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,798	-	2,798	2,978	-	2,978
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**6,061**	**-**	**6,061**	**3,099**	**-**	**3,099**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**10,332**	**62,228**	**72,560**	**25,793**	**17,320**	**43,113**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**231,448**	**-**	**231,448**	**218,907**	**-**	**218,907**
16.1	Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,294)	-	(1,294)	(1,294)	-	(1,294)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1)	-	(1)	(116)	-	(116)
16.5	Kâr Yedekleri		17,690	-	17,690	17,390	-	17,390
16.5.1	Yasal Yedekler	(14)	4,442	-	4,442	4,142	-	4,142
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	(15)	13,248	-	13,248	13,248	-	13,248
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		40,053	-	40,053	27,927	-	27,927
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		27,462	-	27,462	21,900	-	21,900
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		12,591	-	12,591	6,027	-	6,027
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1,212,354**	**1,663,221**	**2,875,575**	**887,423**	**1,346,567**	**2,233,990**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2022			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021		
		Dipnot (V-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,475,180**	**2,458,789**	**3,933,969**	**526,976**	**943,669**	**1,470,645**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**404,018**	**144,361**	**548,379**	**427,745**	**102,874**	**530,619**
1.1.	Teminat Mektupları		404,018	144,361	548,379	427,745	102,793	530,538
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		400,408	138,985	539,393	423,758	100,848	524,606
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,048	-	1,048	1,048	-	1,048
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2,562	5,376	7,938	2,939	1,945	4,884
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	81	81
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	81	81
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		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**46,962**	**44,467**	**91,429**	**46,612**	**31,790**	**78,402**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		46,962	44,467	91,429	46,612	31,790	78,402
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		10,383	30,864	41,247	13,062	15,058	28,120
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1,323	-	1,323	10,494	-	10,494
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		7,922	-	7,922	3,147	-	3,147
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		22,094	-	22,094	14,346	-	14,346
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	7	-	7
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,089	13,603	18,692	5,414	16,732	22,146
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		144	-	144	142	-	142
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,024,200**	**2,269,961**	**3,294,161**	**52,619**	**809,005**	**861,624**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,024,200	2,269,961	3,294,161	52,619	809,005	861,624
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		291,135	279,510	570,645	6,599	6,191	12,790
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		277,946	12,902	290,848	2,481	3,922	6,403
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		13,189	266,608	279,797	4,118	2,269	6,387
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	545,767	545,767	-	690,585	690,585
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	272,415	272,415	-	345,809	345,809
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	273,352	273,352	-	344,776	344,776
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		733,065	1,444,684	2,177,749	46,020	112,229	158,249
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		539,229	461,581	1,000,810	31,600	32,776	64,376
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		193,836	983,103	1,176,939	14,420	79,453	93,873
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)**	**(3)**	**13,967,034**	**11,350,381**	**25,317,415**	**13,811,897**	**8,748,213**	**22,560,110**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,147,123**	**8,292,061**	**9,439,184**	**1,657,586**	**6,012,874**	**7,670,460**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,084,475	2,304,244	3,388,719	1,594,276	1,327,895	2,922,171
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		8,787	29,603	38,390	10,465	22,675	33,140
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	932	932	30	1,145	1,175
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		53,861	5,957,282	6,011,143	52,815	4,661,159	4,713,974
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**882,792**	**3,058,320**	**3,941,112**	**1,003,915**	**2,735,339**	**3,739,254**
5.1.	Menkul Kıymetler		3,960	-	3,960	4,132	-	4,132
5.2.	Teminat Senetleri		61,825	4,535	66,360	61,825	7,522	69,347
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		216,100	2,675,398	2,891,498	504,470	2,449,561	2,954,031
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		600,907	378,387	979,294	433,488	278,256	711,744
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**11,937,119**	**-**	**11,937,119**	**11,150,396**	**-**	**11,150,396**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**15,442,214**	**13,809,170**	**29,251,384**	**14,338,873**	**9,691,882**	**24,030,755**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Dipnot (V-IV)	Cari Dönem Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2022	Önceki Dönem Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2021	Cari Dönem Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2022	Önceki Dönem Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**145,641**	**98,690**	**62,259**	**33,028**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		125,174	90,147	54,448	30,342
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		734	1,091	-	493
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,442	1,626	1,412	421
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,851	1,610	3,446	418
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,818	3,350	2,077	1,117
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5,818	3,350	2,077	1,117
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,622	866	876	237
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**(84,696)**	**(53,852)**	**(37,081)**	**(17,969)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(79,906)	(43,844)	(36,083)	(14,313)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,271)	(2,446)	(501)	(1,079)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,795)	(1,079)	(540)	(514)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1,337)	(3,915)	-	(1,830)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(207)	(1,048)	212	(217)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(180)	(1,520)	(169)	(16)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**60,945**	**44,838**	**25,178**	**15,059**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**889**	**2,554**	**(246)**	**771**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,468	8,565	4,267	2,727
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4,946	5,096	1,514	1,623
4.1.2	Diğer	(12)	7,522	3,469	2,753	1,104
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(11,579)	(6,011)	(4,513)	(1,956)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(298)	(234)	(107)	(72)
4.2.2	Diğer	(12)	(11,281)	(5,777)	(4,406)	(1,884)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**3,697**	**5,746**	**-**	
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**38,820**	**3,264**	**25,604**	**1,478**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10,551	5,665	4,773	1,312
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3,381	8,491	1,924	318
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		24,888	(10,892)	18,907	(152)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**16,129**	**10,288**	**7,473**	**2,154**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**120,480**	**66,690**	**58,009**	**19,462**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**(27,682)**	**(12,126)**	**(14,405)**	**(421)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**(173)**	**(303)**	**-**	**(303)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(27,819)**	**(20,216)**	**(11,102)**	**(7,523)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(49,983)**	**(31,223)**	**(20,343)**	**(10,984)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**14,823**	**2,822**	**12,159**	**231**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(8)	**14,823**	**2,822**	**12,159**	**231**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(2,232)**	**1,297**	**(3,342)**	**(204)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,885)	-	(1,885)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(347)	-	(347)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	1,297	(1,110)	(204)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**12,591**	**4,119**	**8,817**	**27**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(11)	**12,591**	**4,119**	**8,817**	**27**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		12,591	4,119	8,817	27
-	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.07194	0.02355	0.05038	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2022	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**12,591**	**4,119**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**115**	**34**
2.1	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	**-**	**-**
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**115**	**34**
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	152	45
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(37)	(11)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**12,706**	**4,153**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

								Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						
		Dipnot	Ödemiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer KapsamlıGelir Unsurlarının BirikmişTutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden KorunmaKazançları/Kayıpları, ÖzkaynakYöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30.09.2021																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**175,000**	-	-	-	-	**(1,300)**	-	-	**(68)**	-	**16,709**	**21,936**	**647**	**212,924**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**175,000**	-	-	-	-	**(1,300)**	-	-	**(68)**	-	**16,709**	**21,936**	**647**	**212,924**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	4,119	4,153
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.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	613	(647)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	613	(647)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**V**	**175,000**	-	-	-	-	**(1,300)**	-	-	**(34)**	-	**16,743**	**22,549**	**4,119**	**217,077**
	Cari Dönem 30.09.2022																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		175,000	-	-	-	-	(1,294)	-	-	(116)	-	17,390	21,900	6,027	218,907
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		175,000	-	-	-	-	(1,294)	-	-	(116)	-	17,390	21,900	6,027	218,907
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-			115	-	-	-	12,591	12,706
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(165)	-	(165)
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	5,727	(6,027)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	5,727	(6,027)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**V**	175,000	-	-	-	-	(1,294)	-	-	(1)	-	17,690	27,462	12,591	231,448

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (VI)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2022	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**9,400**	**24,615**
1.1.1	Alınan Faizler		137,202	96,422
1.1.2	Ödenen Faizler		(71,211)	(53,007)
1.1.3	Alınan Temettüler		3,697	5,746
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,907	8,810
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,447	22,320
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10,838	1,287
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(29,556)	(33,082)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(312)	(2,971)
1.1.9	Diğer		(59,612)	(20,910)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**599,544**	**(258,973)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(2,066)	(10)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		(39,924)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(14,501)	(67,057)
1.2.4	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(177,283)	(23,821)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış		5	(48,570)
1.2.6	Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)		574,526	(54,920)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		34,259	(16,433)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		224,528	(48,162)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**608,944**	**(234,358)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(44,163)**	**(18,626)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,282)	(3,354)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		157	68
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(62,866)	(127,192)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		22,101	111,804
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(2,273)	48
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2,814**	**36,835**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	124,200
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(83,200)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	3,474
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,102)	(7,673)
3.6	Diğer		(712)	34
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**43,590**	**58,558**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**605,557**	**(157,591)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**663,950**	**442,381**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**1,269,507**	**284,790**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda, krizin getirdiği ekonomik etkiler Banka tarafından yakından takip edilmekte, en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolarını hazırlarken dikkate alınmaktadır

Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VII. no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük 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" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "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 sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarının akabide gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük 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" negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri belirtilmiştir.

İleriye dönük beklentilerde baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen zarar karşılığı etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak olumsuz ve aşırı olumsuz senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının beklenen zarar karşılıkları hesaplaması üzerindeki olası etkilerini, kullanılan tahmin ve muhakemelerde azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle değerlendirmiştir. Buna istinaden Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemelerini tekrar gözden geçirmiş ve gelecek dönemlerde bu kapsamdaki kredilerden elde etmeyi beklediği nakit akışlarında ve bu tahminlerin gerçekleşmesini öngördüğü takvimde belli başlı güncellemeler yapmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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

12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik seneryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- 90 günün üzerinde gecikme olması

- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin 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 değerler hesaplar altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" 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.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oranı %
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.
1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil 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.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %21.98'dir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2022 itibarıyla 1,512 TL, kiralama yükümlülüğü 2,005 TL, finansman gideri 207 TL ve 1,063 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktöring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı artırılmıştır. Bu şirketler 2022 yılı ilk geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında vergi ödeyeceklerdir. Düzenleme geçici değil kalıcı bir düzenleme olduğundan banka ve finans kurumları için artık yüksek oranlı kurumlar vergisi oranına geçildi.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı , 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %50'si), Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmektedir.

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (30.09.2022)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5,385	24,101	31,459	60,945
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	509	46	334	889
Temettü Gelirleri	-	-	3,697	3,697
Ticari Kar/Zarar	6,897	333	31,590	38,820
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,747	26	12,356	16,129
Beklenen Zarar Karşılıkları	(13,019)	(5,404)	(9,259)	(27,682)
Diğer Faaliyet Giderleri	(17,934)	(3,899)	(56,142)	(77,975)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**(14,415)**	**15,203**	**14,035**	**14,823**
Vergi Karşılığı	-	-	(2,232)	(2,232)
Net Dönem Karı / (Zararı)	**(14,415)**	**15,203**	**11,803**	**12,591**

Cari Dönem (30.09.2022)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	381,843	740,385	1,720,579	2,842,807
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
Toplam Aktifler	**381,843**	**740,385**	**1,753,347**	**2,875,575**
Bölüm Yükümlülükleri	1,846,743	149,519	647,865	2,644,127
Özkaynaklar	-	-	231,448	231,448
Toplam Pasifler	**1,846,743**	**149,519**	**879,313**	**2,875,575**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (30.09.2021)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	10,172	3,792	30,874	44,838
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	2,205	139	210	2,554
Temettü Gelirleri	-	-	5,746	5,746
Ticari Kar/Zarar	3,093	246	(75)	3,264
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,196	94	8,998	10,288
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,944)	(472)	(6,710)	(12,126)
Diğer Faaliyet Giderleri	(11,902)	(2,587)	(37,253)	(51,742)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**(180)**	**1,212**	**1,790**	**2,822**
Vergi Karşılığı	-	-	1,297	1,297
Net Dönem Karı / (Zararı)	**(180)**	**1,212**	**3,087**	**4,119**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	411,224	726,101	1,063,897	2,201,222
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
Toplam Aktifler	**411,224**	**726,101**	**1,096,665**	**2,233,990**
Bölüm Yükümlülükleri	1,278,245	67,272	669,566	2,015,083
Özkaynaklar	-	-	218,907	218,907
Toplam Pasifler	**1,278,245**	**67,272**	**888,473**	**2,233,990**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %16.62'dir (31 Aralık 2021: %16.77).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Banka, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	17,690	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,645	
Kar	40,053	
Net Dönem Karı	12,591	
Geçmiş Yıllar Karı	27,462	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**235,388**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,767	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	9,645	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,872	
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 haklinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**19,284**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**216,104**	
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	-	
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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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)	**216,104**	
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	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,457	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**3,457**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**219,561**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**219,561**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**219,561**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	219,561	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	1,322,480	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.35	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.35	
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%16.62	
TAMPONLAR	-	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.50	
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak	-	
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	-	

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2021)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	17,390	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,645	
Kar	27,927	
Net Dönem Karı	6,027	
Geçmiş Yıllar Karı	21,900	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**222,962**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,055	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	9,834	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,309	
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 haklinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**19,198**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**203,764**	
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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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)	**203,764**	
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 maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,687	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**4,687**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**208,451**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**208,451**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	**208,451**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	208,451
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,242,828
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.40
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.40
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%16.77
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.50
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar 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	**4,687**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,687
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık 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	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Banka içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka'nın kur riski, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 15,013 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2021: 3,103 TL açık pozisyon) ve 206,938 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2021: ve 35,462 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	26.09.2022	27.09.2022	28.09.2022	29.09.2022	30.09.2022
ABD Doları	18.4266	18.4509	18.4862	18.5038	18.5187
Avro	17.7909	17.7719	17.6711	17.9232	18.1395

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	18.2872
Avro	18.1391

31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	13.5204
Avro	15.2863

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (30.09.2022)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	239,142	169,546	28,084	436,772
Bankalar	118,693	450,494	314,465	883,652
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,820	-	14,293	20,113
Krediler (**)	316,878	242,365	42,936	602,179
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	(1,146,176)	1,155,422	0	9,246
Toplam Varlıklar	**(465,643)**	**2,017,827**	**399,778**	**1,951,962**
				-
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	79,610	3,720	101,251	184,581
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	339,693	433,385	441,661	1,214,739
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69,795	111,490	13,585	194,870
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,688	4,301	51,345	58,334
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	(48)	270	3,672	3,894
Toplam Yükümlülükler	**491,738**	**553,166**	**611,514**	**1,656,418**
Net Bilanço Pozisyonu	**(957,381)**	**1,464,661**	**(211,736)**	**295,544**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**200,618**	**(137,373)**	**143,693**	**206,938**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	392,897	118,068	235,933	746,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	192,279	255,441	92,240	539,960
Gayrinakdi Krediler (****)	9,126	135,235	-	144,361
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Toplam Varlıklar (*)	559,743	619,443	161,488	1,340,674
Toplam Yükümlülükler (*)	563,503	569,573	210,701	1,343,777
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,760)**	**49,870**	**(49,213)**	**(3,103)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**4,822**	**(41,026)**	**71,666**	**35,462**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	31,978	132,356	218,173	382,507
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,156	173,382	146,507	347,045
Gayrinakdi Krediler (****)	5,323	97,551	-	102,874

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 5,816 TL (31 Aralık 2021: 3,817 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 6,803 TL (31 Aralık 2021: 2,790 TL)

(**) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla verilen krediler 1,377 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2021: 4,177 TL).

(***) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, kredi limitleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka kredi yönetimine dair politika, prosedür ve uygulama usullerini oluşturmuştur ve tüm personel tarafından bu kurallara uyulmasını sağlamaktadır. Ayrıca Banka her bir gerçek ve tüzel kişiye kullandırılan kredilerin kullandırımlarını ve geri ödemelerini yakından izlemekte, kredileri portföy ve alt portföyler bazında takip etmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (30.09.2022)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	230,434	-	-	-	-	232,211	462,645
Bankalar	55,667	-	-	-	-	833,919	889,586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20,113	20,113
Para Piyasalarından Alacaklar	150,483	-	-	-	-	-	150,483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,812	-	-	-	-	-	5,812
Krediler (**)	667,454	202,211	95,411	182,089	-	81,247	1,228,412
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	5,412	836	-	-	-	-	6,248
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	112,276	112,276
Toplam Varlıklar	**1,115,262**	**203,047**	**95,411**	**182,089**	**-**	**1,279,766**	**2,875,575**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	222,111	77,894	-	-	-	13,559	313,564
Diğer Mevduat	685,113	733,414	29,816	12	-	563,485	2,011,840
Para Piyasalarına Borçlar	10,591	-	-	-	-	-	10,591
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16,771	16,771
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	200,346	-	11,500	-	-	-	211,846
Diğer Yükümlülükler (*)	4,455	2,682	-	-	-	303,826	310,963
Toplam Yükümlülükler	**1,122,616**	**813,990**	**41,316**	**12**	**-**	**897,641**	**2,875,575**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	54,095	182,077	-	382,125	618,297
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,354)	(610,943)	-	-	-	-	(618,297)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	563,262	-	-	-	-	-	563,262
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(553,149)	-	-	-	-	-	(553,149)
Toplam Pozisyon	**2,759**	**(610,943)**	**54,095**	**182,077**	**-**	**382,125**	**10,113**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 24,303 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,872 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 417 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 10,408 TL tutarında karşılıkları, 2,005 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 4,207 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 231,448 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Önceki Dönem (31.12.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	195,758	-	-	-	-	192,365	388,123
Bankalar	47,042	-	-	-	-	412,283	459,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	14,087	14,087
Para Piyasalarından Alacaklar	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,911	2,743	2,226	-	-	-	27,880
Krediler (**)	652,459	183,804	97,509	225,970	-	73,474	1,233,216
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3,570	727	-	-	-	-	4,297
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	97,062	97,062
Toplam Varlıklar	**931,740**	**187,274**	**99,735**	**225,970**	**-**	**789,271**	**2,233,990**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	346,988	20,911	-	-	-	21,593	389,492
Diğer Mevduat	667,936	331,450	9,321	-	-	339,217	1,347,924
Para Piyasalarına Borçlar	15,315	-	-	-	-	-	15,315
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	22,067	22,067
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	24,066	-	-	-	-	24,066
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	168,866	-	8,694	-	-	-	177,560
Diğer Yükümlülükler (*)	2,467	711	-	-	-	254,388	257,566
Toplam Yükümlülükler	**1,201,572**	**377,138**	**18,015**	**-**	**-**	**637,265**	**2,233,990**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	81,720	225,970	-	152,006	459,696
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(269,832)	(189,864)	-	-	-	-	(459,696)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	352,212	-	-	-	-	-	352,212
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(351,163)	-	-	-	-	-	(351,163)
Toplam Pozisyon	**(268,783)**	**(189,864)**	**81,720**	**225,970**	**-**	**152,006**	**1,049**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 26,009 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,309 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 180 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 7,229 TL tutarında karşılıkları, 4,108 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 3,099 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 218,907 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (30.09.2022)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	9.79
Bankalar	-	1.92	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	18.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	24.77
Krediler	5.59	6.16	28.08
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.23	2.10	15.98
Diğer Mevduat	1.72	2.03	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	13.61
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.06	1.75	3.25

Önceki Dönem (31.12.2021)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	0.03	0.18	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	11.63
Kredi ve Alacaklar	5.99	6.39	18.31
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.54	1.44	16.16
Diğer Mevduat	0.94	1.51	15.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	11.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	20.51
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.28	0.50	15.14

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir. COVID-19 salgınının Banka'nın likidite riski profili üzerindeki etkisi erken uyarı göstergeleri vasıtasıyla yakından izlenmektedir. Salgın nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

d. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklere, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklere oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Banka aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırımlarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	347.22	29.07.2022	164.42	23.09.2022	261.58
TP+YP	275.60	15.07.2022	128.46	07.05.1900	218.10

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			478,307	444,624
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	400,743	250,352	129,184	83,451
İstikrarlı mevduat	15,520	-	776	-
Düşük istikrarlı mevduat	385,223	250,352	128,408	83,451
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,893,641	1,332,164	635,417	444,055
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1,893,641	1,332,164	635,417	444,055
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	637,565	636,375	212,715	212,125
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	637,565	636,375	212,715	212,125
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4,278	-	1,426	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**978,742**	**739,631**
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,657,430	3,108,008	808,909	515,132
Diğer nakit girişleri	118,773	118,773	39,591	39,591
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4,776,203**	**3,226,781**	**848,500**	**554,723**
TOPLAM YKLV STOKU			478,307	444,624
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			244,686	184,908
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			195.48	240.46

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			282,518	241,292
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4,018,612	2,580,585	229,504	149,976
İstikrarlı mevduat	3,447,141	2,161,653	172,357	108,083
Düşük istikrarlı mevduat	571,471	418,932	57,147	41,893
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	184,375	126,397	228,713	140,535
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	184,375	126,397	228,713	140,535
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	9,952	9,697	8,443	8,430
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,952	9,697	8,443	8,430
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,512	-	176	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**466,836**	**298,941**
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	402,095	-	159,218	72,771
Diğer nakit girişleri	-	-	113,339	29,802
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**402,095**	**-**	**272,557**	**102,573**
TOPLAM YKLV STOKU			**282,518**	**241,292**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**194,279**	**196,368**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**145.42**	**122.88**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (30.09.2022)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	232,211	230,434	-	-	-	-	-	462,645
Bankalar	833,919	55,667	-	-	-	-	-	889,586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	20,113	20,113
Para Piyasalarından Alacaklar	-	150,483	-	-	-	-	-	150,483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,812	-	-	-	-	-	-	5,812
Krediler	-	667,418	202,247	95,411	182,089	-	81,247	1,228,412
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	6,151	97	-	-	-	-	6,248
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	112,276	112,276
Toplam Varlıklar	**1,071,942**	**1,110,153**	**202,344**	**95,411**	**182,089**	**-**	**213,636**	**2,875,575**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	13,559	222,111	77,894	-	-	-	-	313,564
Diğer Mevduat	563,485	685,113	733,414	29,816	12	-	-	2,011,840
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	200,346	-	11,500	-	-	-	211,846
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,591	-	-	-	-	-	10,591
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	6,522	615	-	-	-	320,597	327,734
Toplam Yükümlülükler	577,044	1,124,683	811,923	41,316	12	-	320,597	2,875,575
Likidite (Açığı) / Fazlası	**494,898**	**(14,530)**	**(609,579)**	**54,095**	**182,077**	**-**	**(106,961)**	**-**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Toplam Varlıklar	**435,194**	**1,116,691**	**184,582**	**99,735**	**225,970**	**-**	**171,818**	**2,233,990**
Toplam Yükümlülükler	**360,810**	**1,201,571**	**377,138**	**18,015**	**-**	**-**	**276,456**	**2,233,990**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**74,384**	**(84,880)**	**(192,556)**	**81,720**	**225,970**	**-**	**(104,638)**	**-**

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

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2022	**31.12.2021**	**30.09.2022**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**1,170,574**	**1,097,912**	**93,646**
Standart yaklaşım	1,170,574	1,097,912	93,646
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**25**	**3,995**	**2**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	25	3,995	2
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**21,313**	**5,263**	**1,705**
Standart yaklaşım	21,313	5,263	1,705
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	**130,568**	**135,658**	**10,445**
Temel gösterge yaklaşımı	130,568	135,658	10,445
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**1,322,480**	**1,242,828**	**105,798**

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

h. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.81 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %9.79). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (30.09.2022)** (*)	**Önceki Dönem (31.12.2021)** (*)
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,442,620	1,505,796
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(15,501)	(11,909)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**2,427,119**	**1,493,887**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17,130	7,687
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**17,130**	**7,687**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	624,582	597,986
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**624,582**	**597,986**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	208,934	205,625
Toplam risk tutarı	**3,068,831**	**2,099,560**
Kaldıraç oranı	**6.81**	**9.79**

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3,790	84,990	1,976	54,213
TCMB	22,083	350,896	39,639	291,195
Diğer	-	886	-	1,100
Toplam	**25,873**	**436,772**	**41,615**	**346,508**

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	22,083	118,685	39,639	98,830
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	232,211	-	192,365
Toplam	**22,083**	**350,896**	**39,639**	**291,195**

Banka, TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat için %19-%26 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Merkez Bankasının 23 Nisan 2022 Tarih ve 2020-24 Sayılı Basın açıklaması ile, Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıkların, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanacağı duyurulmuştur.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10'a ulaşamayan bankalardan söz konusu tarihten itibaren alınacak komisyonun oranı ise %3 olacaktı.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %21 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

2.c Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	421	26	281	-
Swap İşlemleri	-	1,403	-	3,159
Futures İşlemleri	-	111	-	-
Opsiyonlar	11	4,276	199	658
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**432**	**5,816**	**480**	**3,817**

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	5,934	122,829	84,684	18,097
Yurtdışı	-	760,823	-	356,544
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**5,934**	**883,652**	**84,684**	**374,641**

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara ve Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	20,158	-	22,926	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,158**	**-**	**22,926**	**-**

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,806	-	12,952	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,806**	**-**	**12,952**	**-**

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

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara ve Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

4.c Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	**20,113**	**14,087**
Borsada İşlem Gören	20,113	14,087
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**20,113**	**14,087**

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

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	**5,812**	**13,793**
Borsada İşlem Gören	5,442	13,793
Borsada İşlem Görmeyen	370	-
Hisse Senetleri	-	**14,087**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	14,087
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**5,812**	**27,880**

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**482**	**-**	**253**	**-**
Toplam	**482**	**-**	**253**	**-**

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2022)		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
Nakdi Krediler			**Yeniden yapılandırılanlar**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1,146,467**	**14,151**	**126**	**-**
İşletme Kredileri	9	14,117	-	-
İhracat Kredileri	15,479	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,116	15	126	-
Kredi Kartları	1,850	19	-	-
Diğer	1,123,013	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,146,467**	**14,151**	**126**	**-**

Önceki Dönem (31.12.2021)		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
Nakdi Krediler			**Yeniden yapılandırılanlar**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1,113,073**	**50,664**	**226**	**-**
İşletme Kredileri	1,124	28,741	-	-
İhracat Kredileri	31,620	21,690	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	644,308	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,813	200	226	-
Kredi Kartları	1,839	25	-	-
Diğer	432,369	8	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,113,073**	**50,664**	**226**	**-**

	Cari Dönem (30.09.2022)		**Önceki Dönem (31.12.2021)**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	*1,095*	-	*982*	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	*1,525*	-	*3,240*

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (30.09.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	126	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	-
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	72	-
2-5 Yıl	54	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	226	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler**	**YakınİzlemedekiKrediler**
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	120	-
2-5 Yıl	106	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem (30.09.2022)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**738,695**	**-**	**14,151**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	738,695	-	14,151	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**489,635**	**-**	**-**	**126**
İhtisas Dışı Krediler	489,635	-	-	126
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,228,330**	**-**	**14,151**	**126**

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**936,151**	**-**	**21,947**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	936,151	-	21,947	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**250,625**	**-**	**28,717**	**226**
İhtisas Dışı Krediler	250,373	-	28,717	226
İhtisas Kredileri	252	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,186,776**	**-**	**50,664**	**226**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2022)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**133**	**505**	**638**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	16	16
İhtiyaç Kredisi	133	489	622
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,152**	**-**	**1,152**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,152	-	1,152
Bireysel Kredi Kartları-YP	**699**	**-**	**699**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	699	-	699
Personel Kredileri-TP	**-**	**466**	**466**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	466	466
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**16**	**-**	**16**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16	-	16
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**153**	**-**	**153**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,153**	**971**	**3,124**

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2021)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**17**	**882**	**899**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	68	68
İhtiyaç Kredisi	17	814	831
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,237**	**-**	**1,237**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,237	-	1,237
Bireysel Kredi Kartları-YP	**609**	**-**	**609**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	609	-	609
Personel Kredileri-TP	**-**	**238**	**238**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	238	238
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**15**	**-**	**15**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,102**	**-**	**1,102**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,980**	**1,120**	**4,100**

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2022)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2**	**-**	**2**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**22**	**-**	**22**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**24**	**-**	**24**

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2021)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**3,303**	**3,303**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,303	3,303
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3**	**-**	**3**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**131**	**-**	**131**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**134**	**3,303**	**3,437**

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kamu	-	-
Özel	1,160,744	1,237,666
Toplam	**1,160,744**	**1,237,666**

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Yurt İçi Krediler	1,060,658	1,133,884
Yurt Dışı Krediler	100,086	103,782
Toplam	**1,160,744**	**1,237,666**

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,810	7,925
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69,437	52,744
Toplam	**81,247**	**60,669**

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2022)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**77,583**	**-**	**56,560**
Dönem İçinde İntikal (+)	27,112	-	1,118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	75,318
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(75,318)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,265)	-	(8,573)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**27,112**	**-**	**124,423**
Karşılık (-)	(11,810)	-	(69,437)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**15,302**	**-**	**54,986**

Önceki Dönem (31.12.2021)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**44,329**	-	**58,114**
Dönem İçinde İntikal (+)	34,063	-	73
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	45,583	45,583
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(45,583)	(45,583)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(809)	-	(1,626)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**32,000**	**-**	**102,144**
Karşılık (-)	(7,925)	-	(52,744)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**24,075**	**-**	**49,400**

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (30.09.2022) (Net)	**15,302**	**-**	**54,986**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,112	-	124,423
Karşılık Tutarı (-)	(11,810)	-	(69,437)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**15,302**	**-**	**54,986**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021) (Net)	**24,075**	**-**	**49,400**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	32,000	-	102,144
Özel Karşılık Tutarı (-)	(7,925)	-	(52,744)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**24,075**	**-**	**49,400**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir. Bankanın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

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

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.

7. Ortaklık Yatırımları

7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlililiği Bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	**Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)**
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,884
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(1,074)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**30,810**
İlave Ana Sermaye	**30,810**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ANA SERMAYE	**30,810**
Katkı Sermaye	-
SERMAYE	**30,810**
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ÖZKAYNAK	**30,810**

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	**Adres (Şehir / Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı**	**Faiz Gelirleri**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kar/Zararı**	**Önceki Dönem Kar/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değeri**
1(*)	153,431	31,884	2,031	3,359	3,397	1,426	3,214	-
2(*)	5,464	4,312	121	18	31	(1,502)	(153)	-

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

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

7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**32,768**	**32,768**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Değeri	**32,768**	**32,768**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5,000	5,000
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27,768	27,768
Toplam	**32,768**	**32,768**

Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

12. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a Cari Vergi Varlığı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Karşılıklar (*)	1,950	1,326
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	1,140	1,346
Mali Zararlar(**)	-	916
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3,090**	**3,588**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(279)	(793)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(1,175)	(613)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(1,454)**	**(1,406)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1,636**	**2,182**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(**)Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2021 yılı ve 2022 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 2,485 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

14.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Takas Hesabı	-	18,465
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	29,680	-
Peşin Ödenen Kiralar	122	62
Ayniyat Mevcudu	3,050	123
Verilen Nakit Teminatlar	-	2,201
Diğer	15,952	9,980
Toplam	**48,804**	**30,831**

(*) Diğer aktiflerin içerisinde 7,650 TL bir aydan uzun peşin giderler, 1,995 TL fatura ödemeleri, 2,434 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları, 1,938 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 519 TL dava ve mahkeme masrafları, 585 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları ve 831 TL diğer muhtelif alacaklar yer almaktadır (31 Aralık 2021: 5,592 TL diğer muhtelif alacaklar, 2,260 TL peşin ödenen şube ve genel müdürlük masrafları, 1,239 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 182 TL dava ve mahkeme masrafları ve 707 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları yer almaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem (30.09.2022)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı(*)	**40,541**	**-**	**27,294**	**448,089**	**2,134**	**1,426**	**3,786**	**-**	**523,270**
Döviz Tevdiat Hesabı	**439,093**	**-**	**188,385**	**490,538**	**7,528**	**3,268**	**11,661**	**-**	**1,140,473**
Yurtiçinde Yer. K.	299,703	-	187,443	456,593	7,107	3,257	444	-	954,547
Yurtdışında Yer.K	139,390	-	942	33,945	421	11	11,217	-	185,926
Resmi Kur. Mevduatı	**7,006**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,006**
Tic. Kur. Mevduatı	**5,104**	**-**	**30,170**	**220,743**	**10**	**42**	**9,915**	**-**	**265,984**
Diğ. Kur. Mevduatı	**14**	**-**	**-**	**827**	**-**	**-**	**-**	**-**	**841**
Kıymetli Maden DH	**71,727**	**-**	**1,856**	**683**	**-**	**-**	**-**	**-**	**74,266**
Bankalar Mevduatı	**13,559**	**-**	**300,005**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**313,564**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	753	-	54,084	-	-	-	-	-	54,837
Yurtdışı Bankalar	12,763	-	245,921	-	-	-	-	-	258,684
Katılım Bankaları	43	-	-	-	-	-	-	-	43
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**577,044**	**-**	**547,710**	**1,160,880**	**9,672**	**4,736**	**25,362**	**-**	**2,325,404**

(*) Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla açılan toplam mevduat tutarı 377 TL'dir.

Önceki Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**29,728**	**-**	**64,834**	**152,148**	**5,928**	**857**	**503**	**-**	**253,998**
Döviz Tevdiat Hesabı	**277,878**	**-**	**99,004**	**586,398**	**7,037**	**7,765**	**997**	**-**	**979,079**
Yurtiçinde Yer. K.	236,805	-	96,503	517,246	6,696	2,775	601	-	860,626
Yurtdışında Yer.K	41,073	-	2,501	69,152	341	4,990	396	-	118,453
Resmi Kur. Mevduatı	**2,915**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,915**
Tic. Kur. Mevduatı	**8,076**	**-**	**60,010**	**18,922**	**10**	**41**	**1,728**	**-**	**88,787**
Diğ. Kur. Mevduatı	**224**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**224**
Kıymetli Maden DH	**20,396**	**-**	**2,525**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22,921**
Bankalar Mevduatı	**21,593**	**-**	**367,899**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**389,492**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	136	-	163,176	-	-	-	-	-	163,312
Yurtdışı Bankalar	21,421	-	204,723	-	-	-	-	-	226,144
Katılım Bankaları	36	-	-	-	-	-	-	-	36
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**360,810**	**-**	**594,272**	**757,468**	**12,975**	**8,663**	**3,228**	**-**	**1,737,416**

(*) Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla açılan toplam mevduat tutarı 23 TL'dir.

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Tasarruf Mevduatı	86,283	58,135	436,987	195,863
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76,505	76,474	552,001	667,108
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**162,788**	**134,609**	**988,988**	**862,971**

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

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	966	127
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,702	1,063
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	323	1	188	1
Swap İşlemleri	-	2,562	-	2,127
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	4,240	199	662
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**334**	**6,803**	**387**	**2,790**

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	11,500	-	-	6,035
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	3,174	-	2,640
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,476	191,696	43,137	125,748
Toplam	**16,976**	**194,870**	**43,137**	**134,423**

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 197,108 TL'dir (31 Aralık 2021: 109,328 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	16,976	194,870	43,137	134,423
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**16,976**	**194,870**	**43,137**	**134,423**

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**10,591**	**-**	**15,315**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,591	-	15,315	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**10,591**	**-**	**15,315**	**-**

5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	24,066	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**24,066**	**-**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	2,860	2,005	5,505	4,108
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2,860**	**2,005**	**5,505**	**4,108**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrınakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılık tutarı 12 TL'dir (31 Aralık 2021: 12 TL).

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
1 Ocak itibariyla	**3,443**	**2,494**
Hizmet maliyeti	533	332
Faiz maliyeti	689	485
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	462	(7)
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	(176)	139
Toplam	**4,951**	**3,443**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 15,371.40 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %14.5 enflasyon ve %19.82 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.65 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %7 enflasyon ve %11.5 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.21 olarak elde edilen net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 4,952 TL'dir (31 Aralık 2021: 3,213 TL). 30 Eylül 2022 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,294 TL kayıp (31 Aralık 2021: 1,294 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 774 TL'dir (31 Aralık 2021: 808 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dava karşılıkları	2,077	2,040
Teminatsız çek karşılıkları	391	391
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar	318	535
Toplam	**2,798**	**2,978**

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

9.e.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,885	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,257	1,042
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	21	26
BSMV	1,192	747
Kambiyo Muameleleri Vergisi	254	206
Ödenecek Katma Değer Vergisi	245	244
Diğer	385	294
Toplam	**5,239**	**2,559**

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	320	212
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	444	289
İşsizlik Sigortası-Personel	19	13
İşsizlik Sigortası–İşveren	39	26
Toplam	**822**	**540**

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13.e Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(1)	-	(116)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1)**	-	**(116)**	-

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*)	4,442	4,142
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**4,442**	**4,142**

(*) Banka'nın 31 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2021 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 5,826 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir (31 Aralık 2021: Banka'nın 30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2020 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 615 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir.).

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*)	13,248	13,248
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**13,248**	**13,248**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 41,247TL (31 Aralık 2021: 28,120 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 18,692TL (31 Aralık 2021: 22,146 TL), çekler için ödeme taahhütleri 22,094 TL (31 Aralık 2021: 14,346 TL), kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri 7,922TL (31 Aralık 2021: 3,147 TL), diğer taahhütler ise 151 TL'dir (31 Aralık 2021: 149 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

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

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (30.09.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	-	81
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**-**	**81**

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 548,379 TL'dir (31 Aralık 2021: 530,538 TL).

	Cari Dönem (30.09.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Kesin Teminatlar	539,393	524,606
Geçici Teminatlar	1,048	1,048
Kefalet ve Benzeri İşlemler	7,938	4,884
Toplam	**548,379**	**530,538**

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (30.09.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	540,442	525,736
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,756	2,593
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	532,686	523,143
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,937	4,883
Toplam	**548,379**	**530,619**

2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 6,019 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 2,077 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 6,019 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 2,040 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 3,388,719 TL (31 Aralık 2021: 2,922,171 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (30.09.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	74,287	7,848	64,811	3,087
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23,325	17,983	8,883	13,226
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,731	-	140	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**99,343**	**25,831**	**73,834**	**16,313**

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (30.09.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	33	-
Yurtiçi Bankalardan	1,465	968	1,584	8
Yurtdışı Bankalardan	7	2	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,472**	**970**	**1,617**	**9**

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (30.09.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	96	-	391	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5,722	-	2,911	48
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**5,818**	**-**	**3,302**	**48**

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 3 TL'dir (30 Eylül 2021: 9 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)		Önceki Dönem (30.09.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	812	459	2,134	312
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	69	62	106
Yurtdışı Bankalara	812	390	2,072	206
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**812**	**459**	**2,134**	**312**

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (30.09.2021)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	52	202

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (30.09.2021)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,337	3,915

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı			**Vadeli Mevduat**					
Cari Dönem (30.09.2022)	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8,032	-	-	-	-	-	8,032
Tasarruf Mevduatı	-	5,542	30,354	3,141	96	186	-	39,319
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,464	9,642	873	1	-	-	12,980
Diğer Mevduat	-	4,150	568	1	7,201	440	-	12,360
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**20,188**	**40,564**	**4,015**	**7,298**	**626**	**-**	**72,691**
Yabancı Para								
DTH	-	243	5,874	29	6	84	-	6,236
Bankalar Mevduatı	-	979	-	-	-	-	-	979
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,222**	**5,874**	**29**	**6**	**84**	**-**	**7,215**
Genel Toplam	**-**	**21,410**	**46,438**	**4,044**	**7,304**	**710**	**-**	**79,906**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

Hesap Adı	**Vadeli Mevduat**							
Önceki Dönem (30.09.2021)	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8,584	-	-	-	-	-	8,584
Tasarruf Mevduatı	-	5,046	20,466	464	293	37	-	26,307
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,245	145	760	3	-	-	2,153
Diğer Mevduat	-	3,546	621	-	9	140	-	4,316
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**18,421**	**21,232**	**1,224**	**305**	**177**	**-**	**41,360**
Yabancı Para		-	-	-	-	-	-	
DTH	-	108	1,844	70	21	46	-	2,089
Bankalar Mevduatı	-	395	-	-	-	-	-	395
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**503**	**1,844**	**70**	**21**	**46**	**-**	**2,484**
Genel Toplam	**-**	**18,924**	**23,076**	**1,294**	**326**	**223**	**-**	**43,844**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından 3,697 TL temettü geliri elde etmiştir (30 Eylül 2021: 5,746 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.09.2022)	**Önceki Dönem (30.09.2021)**
Kar	**5,307,905**	**3,067,732**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	11,788	5,712
Türev Finansal İşlemlerden	70,494	27,615
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,225,623	3,034,405
Zarar (-)	**5,269,085**	**3,064,468**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	981	47
Türev Finansal İşlemlerden	67,113	19,124
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,200,991	3,045,297
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	**38,820**	**3,264**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (30.09.2021)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	8,502	5,516
Masraf Karşılıkları	6,255	3,714
Haberleşme Giderleri Karşılığı	316	355
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir (*)	45	152
Diğer	1,010	551
Toplam	**16,128**	**10,288**

(*)Alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (30.09.2021)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**27,682**	**12,126**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	564	90
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	27,118	12,036
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**27,682**	**12,126**

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2022)	Önceki Dönem (30.09.2021)
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,415	8,518
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,024	1,815
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Vergi ve Harç Giderleri	3,251	3,395
Diğer İşletme Giderleri	29,938	8,496
Haberleşme Giderleri	1,869	2,000
Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri	1,344	109
Bakım ve Onarım Giderleri	473	313
Reklam ve İlan Giderleri	253	109
Diğer Giderler	25,999	5,965
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	10,355	8,999
Toplam	**49,983**	**31,223**

(*) Diğer faaliyet giderleri 8,518 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2021: 3,804 TL), 1,138 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (30 Eylül 2021: 760 TL), 252 TL tutarında BDDK Katılım payı (30 Eylül 2021: 138 TL) ve 447 TL diğer giderlerden (30 Eylül 2021: 4,297 TL) oluşmaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 60,945 TL (30 Eylül 2021: 44,838 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 889 TL (30 Eylül 2021: 2,554 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 49,983 TL'dir (30 Eylül 2021: 31,223 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2022 itibarıyla sona eren hesap döneminde 1,885 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır.) Ertelenmiş vergi gideri 347 TL'dir (30 Eylül 2021: 1,297 TL ertelenmiş vergi gideri).

9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu mali zararı bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: 8,556 TL mali zarar).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 12,591 TL'dir (30 Eylül 2021: 4,119 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,083 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir (31 Aralık 2021: Banka'nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 647 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 30 Eylül 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir).

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi. Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a **Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	101	-	-	-	2
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	844	1	9	-	7,143	1

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	287	-	-	26	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	536	6	7	-	5,091	1

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	24,051	5,495	4,970
Dönem Sonu	26,571	40,176	14,150
Mevduat Faiz Gideri	52	3,358	736

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 197,108 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 168,849 TL).

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	6,691	4,094	2,320
Dönem Sonu	24,051	5,495	4,970
Mevduat Faiz Gideri	202	55	67

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,006 TL'dir (30 Eylül 2021: 653 TL).

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.d 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 İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.e Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	7	135			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 16 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	**: 01.01.2022 – 30.09.2022**
Banka'nın Ticaret Unvanı	**: TURKISH BANK A.Ş.**
Genel Müdürlük Adresi	**: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL**
Genel Müdürlük Telefonu	**: 0 212 373 63 73**
Genel Müdürlük Faks Numarası	**: 0 212 230 08 44**
Internet Sitesi Adresi	**: www.turkishbank.com**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi

2022'nin üçüncü çeyreği küresel enflasyonun arttığı ve büyümeye dair belirsizliklerin artığı bir dönem olmuştur. Küresel enflasyon, artan enerji fiyatları ve arz-talep uyumsuzluğu nedeniyle yükselişini sürdürürken, öncü göstergeler küresel ekonominin resesyona girme riskinin arttığı yönünde güçlü sinyaller vermiştir. Jeopolitik riskler nedeniyle enerji tedarikine ilişkin endişelerin artması ve küresel finansal koşullardaki sıkılaşma, başta Euro bölgesi için olmak üzere, önümüzdeki yıla ilişkin küresel büyüme tahminlerinin aşağı yönlü güncellenmesine neden olmuştur. Küresel risk iştahının olumsuz bir seyir izlemesi de finansal piyasalarda oynaklığın artmasına neden olmuştur.
Son dönemde enerji emtia fiyatları üzerinde küresel talep görünümüne ilişkin endişeler aşağı yönlü riskleri canlı tutarken, jeopolitik risklerin sürmesi ve OPEC+ ülkeleri tarafından alınan arzı kısıtlamaya yönelik önlemler yukarı yönlü baskı oluşturmaya devam etmektedir. Bununla beraber küresel enflasyon yüksek düzeydeki seyrini sürdürürken, gelişmiş ülke merkez bankaları artan enerji fiyatları ve arz-talep uyumsuzluğuna bağlı olarak enflasyonda görülen yüksek seviyelerin beklenenden uzun sürebileceğini vurgulamaktadır.
Bu şartlar altında gelişmiş ülke merkez bankaları finansal piyasalarda artan belirsizliklere yönelik yeni destekleyici uygulama ve araçlarla çözüm üretmeye çalışmaktadır. Amerikan Merkez Bankası (Fed), Eylül ayı toplantısında beşinci kez faiz artırımına giderek, faizi 75 baz puan artışla %3,25 seviyesine yükseltmiş, bilanço küçültme sürecinin devam edeceğini belirtmiş, daha düşük bir büyüme, daha yüksek oranda enflasyon ve işsizlik oranı öngördüklerini kaydetmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise fiyat artışlarında gözlenen yüksek seyir ve enflasyonist risklerin devam etmesi nedeniyle Eylül ayı toplantısında tarihinde ilk kez 75 baz puan artışla politika faizini %1,25 seviyelerine yükseltmiştir. FED'in ECB'ye göre daha yüksek seviyelerde politika faizi belirlemeyi sürdürmesi beklenmektedir. Japonya Merkez Bankası ise genişletici politika adımlarını devam ettirmekte; politika faizini değiştirmezken, tahvil alım programlarını sürdürmektedir. Benzer bir şekilde tahvil faizlerindeki dalgalanmaların önüne geçebilmek ve tahvil piyasasında istikrarı sağlayabilmek için İngiltere Merkez Bankası (BOE) da süreli bir tahvil alım programı açıklamıştır. BOE, enflasyonu frenlemek için Eylül ayında politika faizini 50 baz puan artırarak %2,25 ile son 14 yılın zirvesine yükseltmiştir.
Bu dönemde liralaşma stratejisi kapsamında alınan politika tedbirlerinin etkileri daha fazla hissedilmiş ve küresel risk iştahının azalmasıyla birçok para biriminde önemli değer kayıpları yaşanırken, azalan risk iştahı ve değerlenen dolar karşısında Türk Lirası'nın değer kaybı Ağustosta'taki faiz indiriminden Eylül sonuna %2,58, yılbaşından Eylül sonuna kadar %30, son bir yılda ise %52 seviyesindedir.
Tüketici enflasyonu 2022 yılının üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %83,45 olarak gerçekleşmiştir. Jeopolitik gelişmeler neticesinde yüksek seyreden doğal gaz fiyatları, elektrik fiyatları ile birlikte enflasyon üzerinde baskı yaratmıştır.
Merkez Bankası, Ağustos ayında 100, Eylül ayında 100 baz puan indirerek %14 olan politika faizini %12'ye düşürmüştür. Ayrıca yıl sonuna kadar politika faizinin tek haneye düşeceği sinyalini vermiştir.
Ekonomik aktiviteyi gösteren öncü göstergeler 2022 yılının ikinci çeyreğinde güçlü seyrini sürdürmüştür. Gayrisafi Yurt İçi Hâsıla (GSYİH) yıllık bazda %7,6 artmıştır. İkinci çeyrekte yıllık büyümenin temel belirleyicileri hizmetler ve sanayi sektörü olurken inşaat sektörü büyümeyi sınırlamıştır. Rusya – Ukrayna savaşının olumsuz etkilerine rağmen turizm faaliyetlerindeki güçlü seyir hizmetler sektörü üzerinde olumlu rol oynamıştır.

Bu dönemde de Bankamızın stratejileri ve hedefleri doğrultusunda başarılı bir bilanço yönetimi gerçekleştirilmiştir. Bankamız müşteri memnuniyetine verdiği değer ve iletişime verdiği önemle çalışmalarını sürdürmüş, hizmet kalitesine öncelik vermiştir. Kendini sürekli yenileyerek müşterilerin finansal ihtiyaçlarına hızlı ve özel çözümler üreten çalışma anlayışını sürdürmüştür. Bu süreçte katkılarıyla yer alan tüm çalışanlarımıza, değerli müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

2. Genel Müdür'ün Mesajı

2022 yılının üçüncü çeyreğinde Turkish Bank A.Ş.'nin aktif toplamı 2,875,575 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %46'sını oluşturan krediler 1,312,279 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 2,325,404 TL'ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş.'nin net karı yılın üçüncü çeyreğinde 12,591 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 231,448 TL'ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.62 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arikan
Genel Müdür

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (30.09.2022)		**Önceki Dönem (31.12.2021)**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
TOPLAM	**175,000**	**100**	**175,000**	**100**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu(*)	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan Raif	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tuncay Alpkaya	Kurumsal/Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

5. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir hususdaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

6. Yönetim ve Organizasyon

2021 yılı sonunda 148 olan Banka'nın toplam personel sayısı 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 135'dir.

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

30 Eylül 2022	
Nakdi Krediler	1,160,743
Toplam Aktifler	2,875,575
Mevduat	2,325,404
Özkaynaklar	231,448
Gayri Nakdi Krediler	548,379
Vergi Öncesi Kar	14,823
Net Kar	12,591

	30 Eylül 2022	**31 Aralık 2021**
Şube Ağı	7	8
Çalışan Sayısı	135	148
ATM	9	10
Kart Sayısı	3,695	4,657
Kredi Kartı Sayısı	610	975

8. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Gayrinakdi Krediler	103	%0.02
Mevduat	80,897	%4.15
Alınan Krediler	197,108	%54.11