HABİB BANK LİMİTED
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Kasım 2022
İstanbul, Türkiye

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Habib Bank Plaza, I.I. Chundrigar Road Karachi – 75650, Pakistan
Yabancı Bankanın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi	: Levent Mah. Meltem Sok. İş Kuleleri, Kule 2, Kat: 26 34330 Levent, Beşiktaş - İstanbul
Türkiye'deki Merkez Şubenin Telefon ve Fax Numaraları	: 0 212 375 79 50 / 0 212 375 79 80
Türkiye'deki Merkez Şubenin İnternet Sayfası Adresi	: www.hbl.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: iletisim@hbl.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBENİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan mali 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 Standartlar, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Rana Fasih Ul Hassan	**Murat Sabri Yiğit**	**Muhammad Laeeque**	**İlker Zehir**
Müdürler Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Başkanı	Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı Müdürler Kurulu Üyesi	Finansal Kontrol Müdürü

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

Ad - Soyad / Ünvan	: İlker ZEHİR / Finansal Kontrol Müdürü
Tel No	: (0 212) 375 79 57
Faks No	: (0 212) 375 79 80

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin 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.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8-9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
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	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	19
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXII.	İlişkili taraflar	20
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21-24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27-30
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	31-34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	35
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36-40
VIII.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	40-41
IX.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	41
X.	Faaliyet bölümlerine ilişki açıklamalar	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-53
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-67
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68-69
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

YEDİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	70

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Şube'nin ara dönem faaliyet raporu	71-75

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 TL'dir (31 Aralık 2021: 30.000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

III. ŞUBE'NİN MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Müdürler Kurulu:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Rana Fasih Ul Hassan*	Başkan - Den.Kom.Bşk.	28.07.2022	Master	23 yıl
Murat Sabri Yiğit	Üye - Genel Müdür	16.08.2021	Lisans	25 yıl
İmren Anlar*	Üye	28.07.2022	Yüksek Lisans	24 yıl
Muhammad Laeeque*	Üye	28.07.2022	Lisans	16 yıl

(*) 28.07.2022 tarihinde Harun Çağatay Şen yerine Müdürler Kurulu Başkanı olarak Rana Fasih Ul Hassan, 25.10.2021 tarihinde Harun Çağatay Şen yerine Denetim Komitesi Başkanlığına geçici olarak Rana Fasih Ul Hassan atanmıştır. 30.09.2022 ve 12.08.2022 tarihlerinde Müdürler Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Başkanı Harun Çağatay Şen ve Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı Emine Şebnem Doğan Banka'dan ayrılmıştır. 28.07.2022 tarihinde Sn. Muhammad Laeeque ve Sn. Imren Anlar Müdürler Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	30.000	%100	30.000	-

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şube, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şube'nin ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları Şube adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.
- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.
- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.
- Şube adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.
- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.
- Şube işlerini devam ettirmek ya da Şube görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.
- Şube adına ya da Şube'nin herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.
- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.
- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

VI. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**189.945**	**253.925**	**443.870**	**112.219**	**102.440**	**214.659**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**189.945**	**253.925**	**443.870**	**112.219**	**102.440**	**214.659**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**I-a**	19.468	93.988	113.456	9.429	65.700	75.129
1.1.2.	Bankalar	**I-c**	101.535	159.937	261.472	56.357	36.740	93.097
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		69.760	-	69.760	46.624	-	46.624
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		818	-	818	191	-	191
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**144.322**	**95.976**	**240.298**	**96.672**	**144.400**	**241.072**
2.1.	**Krediler**	**I-e**	**147.197**	**95.976**	**243.173**	**101.921**	**144.400**	**246.321**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1.	Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**2.875**	**-**	**2.875**	**5.249**	**-**	**5.249**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-n**	**708**	**-**	**708**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Satış Amaçlı		708	-	708	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.	**İştirakler (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	-	-	-	-	-	-
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5.424**	**-**	**5.424**	**4.075**	**-**	**4.075**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**34**	**-**	**34**	**122**	**-**	**122**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		34	-	34	122	-	122
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-m**	**1.414**	**-**	**1.414**	**1.818**	**-**	**1.818**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-o**	**5.014**	**65**	**5.079**	**1.219**	**31**	**1.250**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**346.861**	**349.966**	**696.827**	**216.125**	**246.871**	**462.996**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. BİLANÇO (devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Cari Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**242.360**	**69.860**	**312.220**	**115.841**	**46.521**	**162.362**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**-**	**247.268**	**247.268**	**-**	**172.219**	**172.219**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-f	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-e**	**1.801**	**-**	**1.801**	**2.056**	**-**	**2.056**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**8.225**	**-**	**8.225**	**8.282**	**-**	**8.282**
10.1.	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		1.374	-	1.374	1.072	-	1.072
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		6.851	-	6.851	7.210	-	7.210
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-h**	**1.167**	**-**	**1.167**	**716**	**-**	**716**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-d**	**2.940**	**30.279**	**33.219**	**1.881**	**28.158**	**30.039**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**92.927**	**-**	**92.927**	**87.322**	**-**	**87.322**
16.1.	**Ödenmiş Sermaye**		**30.000**	**-**	**30.000**	**30.000**	**-**	**30.000**
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**		-	-	-	-	-	-
16.4.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		-	-	-	-	-	-
16.5.	**Kâr Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.5.1.	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	**Kâr veya Zarar**		**62.927**	**-**	**62.927**	**57.322**	**-**	**57.322**
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		57.322	-	57.322	54.182	-	54.182
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		5.605	-	5.605	3.140	-	3.140
	PASİF TOPLAMI		**349.420**	**347.407**	**696.827**	**216.098**	**246.898**	**462.996**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**71**	**64.275**	**64.346**	**150**	**66.773**	**66.923**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**71**	**64.275**	**64.346**	**150**	**66.773**	**66.923**
1.1.	Teminat Mektupları		71	34.008	34.079	150	27.116	27.266
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		71	34.008	34.079	150	27.116	27.266
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	30.267	30.267	-	39.657	39.657
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	30.267	30.267	-	39.657	39.657
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**54.963**	**405.051**	**460.014**	**69.055**	**460.693**	**529.748**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**14.794**	**46.806**	**61.600**	**13.047**	**47.487**	**60.534**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		14.742	46.806	61.548	12.995	47.487	60.482
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		52	-	52	52	-	52
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**40.169**	**358.245**	**398.414**	**56.008**	**413.206**	**469.214**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		7.678	354.385	362.063	7.678	249.390	257.068
5.3.	Emtia		9.100	-	9.100	9.100	-	9.100
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	3.860	3.860	7.426	121.340	128.766
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		23.391	-	23.391	31.804	42.476	74.280
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**55.034**	**469.326**	**524.360**	**69.205**	**527.466**	**596.671**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**46.188**	**19.664**	**27.137**	**10.266**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		19.103	8.255	9.659	3.331
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	113	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17.076	6.548	11.363	4.627
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10.009	4.861	6.002	2.308
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-		-	
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-		-	
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-		-	
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**24.387**	**10.004**	**11.961**	**4.732**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		19.717	8.021	10.538	3.999
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.318	1.871	1.423	733
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		352	112	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**21.801**	**9.660**	**15.176**	**5.534**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**IV-k**	**1.197**	**318**	**799**	**327**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.326	377	890	355
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		584	122	151	54
4.1.2	Diğer		742	255	739	301
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		129	59	91	28
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		21	11	9	3
4.2.2	Diğer		108	48	82	25
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-d**	**306**	**172**	**302**	**46**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		306	172	302	46
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**2.470**	**503**	**766**	**735**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**25.774**	**10.653**	**17.043**	**6.642**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**111**	**(399)**	**1.198**	**(574)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**667**	**225**	**372**	**(295)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**8.358**	**2.926**	**5.945**	**2.868**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**9.454**	**3.012**	**3.347**	**1.107**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**7.184**	**4.889**	**6.181**	**3.536**
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+XIV+XV+XVI)**	**IV-i**	**7.184**	**4.889**	**6.181**	**3.536**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-h**	**(1.579)**	**(569)**	**(1.388)**	**(985)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.175)	(456)	(1.484)	(641)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(726)	(154)	-	123
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		322	41	96	(467)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**5.605**	**4.320**	**4.793**	**2.551**
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.)		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**	**-**	**-**
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)**		**5.605**	**4.320**	**4.793**	**2.551**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN 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

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**5.605**	**4.793**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5.605**	**4.793**

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2021															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**48.857**	**5.325**	**84.182**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**48.857**	**5.325**	**84.182**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.793**	**4.793**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5.325**	**(5.325)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.325	(5.325)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**54.182**	**4.793**	**88.975**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2022															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**54.182**	**3.140**	**87.322**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**54.182**	**3.140**	**87.322**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5.605**	**5.605**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.140**	**(3.140)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.140	(3.140)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**57.322**	**5.605**	**92.927**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	87	1.373
1.1.1	Alınan Faizler	39.471	25.355
1.1.2	Ödenen Faizler	(22.552)	(13.064)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.326	890
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	2.776	1.068
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.084	1.556
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(8.358)	(5.945)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(351)	(1.346)
1.1.9	Diğer	(13.309)	(7.141)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	192.329	23.439
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(4.921)	(45.001)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	4.276	(43.653)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(4.172)	54
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	148.023	34.014
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	73.644	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	-	71.376
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(24.521)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(4.921)	6.649
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**192.416**	**24.812**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(2.939)**	**(59)**
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 Menkuller ve Gayrimenkuller	(2.939)	(36)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9	Diğer	-	(23)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
		-	-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(255)**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(255)	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**10.346**	**2.192**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**199.568**	**26.945**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**181.919**	**216.382**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**381.488**	**243.327**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla KGK tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu, belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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 Şube gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Şube işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Şube'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Şube, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerini, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Şubenin bu kapsamda değerlendireceği riskten korunma muhasebesi uygulaması bulunmamaktadır. Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal araçlar, Şube'nin bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şube'nin bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

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

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

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

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

Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve belirli tarihlerdeki sadece anapara ve faizlerden kaynaklanan ödemeleri içeren nakit akışlarını içeren sonuçlanan finansal varlıklardır.

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

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

Şube'nin tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıkları

Şube, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Şube, bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repoya konu olan menkul kıymetler Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri 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 olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (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. 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 söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Araçları	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-36 yıl

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri" nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Şube "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Şube' nin kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplar Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla bakiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube 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. Bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı % 2,93'tür (31 Aralık 2021: %2,93).

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir.

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de cari dönem itibarıyla kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Ertelenmiş Vergi:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup,olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Şube'nin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 93.069 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17,19'dur. 31 Aralık 2021 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 87.466 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %25,94'tür. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	30.000	30.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	62.927	57.322
Net Dönem Karı	5.605	3.140
Geçmiş Yıllar Karı	57.322	54.182
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**92.927**	**87.322**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	34	122
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	1.415	1.818
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.449**	**1.940**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**91.478**	**85.382**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**91.478**	**85.382**
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)	1.591	2.084
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.591**	**2.084**
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.591**	**2.084**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**93.069**	**87.466**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	93.069	87.466
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	541.448	337.164
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,90	25,32
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,90	25,32
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,19	25,94
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1,25	1,25
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,625	0,625
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
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)	1.591	2.084
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.591	2.084
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço toplam özkaynak	**92.927**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	1.449
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-
Çekirdek sermaye	**91.478**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**91.478**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	1.591
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-
Özkaynak toplamı	**93.069**

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Şube'nin, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Avro		ABD Doları	
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
30 Eylül 2022/ 31Aralık 2021 Günü Döviz Alış Kuru	**17,9232 TL**	**14,6823 TL**	**18,5038 TL**	**12,9775 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,9232 TL	14,6823 TL	18,5038 TL	12,9775 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,6711 TL	13,8011 TL	18,4862 TL	12,2219 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,7719 TL	13,4000 TL	18,4509 TL	11,8302 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,7909 TL	12,8903 TL	18,4266 TL	11,3900 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,9431 TL	13,2926 TL	18,3702 TL	11,7278 TL

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Avro		ABD Doları	
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Aritmetik ortalama - 30 günlük	18,1287 TL	15,2896 TL	18,2815 TL	13,5285 TL

Kur riskine duyarlılık

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Şube'nin maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Şube'nin net kâr ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(142)	(142)	28	28
Avro	372	372	90	90
Diğer para birimleri	26	26	13	13
Toplam, net	**256**	**256**	**131**	**131**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	113	93.875	-	93.988
Bankalar	42.275	117.398	264	159.937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	23.720	72.256	-	95.976
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	65	-	65
Toplam Varlıklar	**66.108**	**283.594**	**264**	**349.966**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	12	-	12
Döviz Tevdiat Hesabı	3.296	66.550	2	69.848
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	59.090	188.178	-	247.268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5	30.274	-	30.279
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**62.391**	**285.014**	**2**	**347.407**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.717**	**(1.420)**	**262**	**2.559**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**20.482**	**43.793**	**-**	**64.275**
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar	41.905	204.765	201	246.871
Toplam Yükümlülükler	40.803	206.093	2	246.898
Net Bilanço Pozisyonu	**1.102**	**(1.328)**	**199**	**(27)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**66.773**	**-**	**66.773**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şube'nin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a) Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

30 Eylül 2022	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	113.456	**113.456**
Bankalar (***)	195.589	54.851	-	-	-	10.214	**260.654**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	20.260	29.500	20.000	-	-	-	**69.760**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	32.551	182.446	24.048	-	-	1.253	**240.298**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	12.659	**12.659**
Toplam Varlıklar	**248.400**	**266.797**	**44.048**	**-**	**-**	**137.582**	**696.827**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	74	**74**
Diğer Mevduat	281.907	-	-	-	-	30.239	**312.146**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	33.219	**33.219**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	62.230	-	185.038	-	-	-	**247.268**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	104.120	**104.120**
Toplam Yükümlülükler	**344.137**	**-**	**185.038**	**-**	**-**	**167.652**	**696.827**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**266.797**	**-**	**-**	**-**	**-**	**266.797**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(95.737)**	**-**	**(140.990)**	**-**	**-**	**(30.070)**	**(266.797)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(95.737)**	**266.797**	**(140.990)**	**-**	**-**	**(30.070)**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	75.129	**75.129**
Bankalar	89.862	-	-	-	-	3.044	**92.906**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	46.624	-	-	-	-	-	**46.624**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	33.172	83.316	123.083	-	-	1.501	**241.072**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	7.265	**7.265**
Toplam Varlıklar (*)	**169.658**	**83.316**	**123.083**	**-**	**-**	**86.939**	**462.996**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	140	**140**
Diğer Mevduat	130.283	17.700	-	-	-	14.239	**162.222**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	30.039	**30.039**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41.146	-	131.073	-	-	-	**172.219**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	98.376	**98.376**
Toplam Yükümlülükler	**171.429**	**17.700**	**131.073**	**-**	**-**	**142.794**	**462.996**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**65.616**	**-**	**-**	**-**	**-**	**65.616**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(1.771)**	**-**	**(7.990)**	**-**	**-**	**(55.855)**	**(65.616)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(1.771)**	**65.616**	**(7.990)**	**-**	**-**	**(55.855)**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar; diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2022	AVRO	ABD DOLARI	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	1,29	2,58	19,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	27,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	4,00	4,86	23,29
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	0,40	13,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,55	3,43	-

31 Aralık 2021	AVRO	ABD DOLARI	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	0,01	0,35	17,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	16,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	2,59	3,04	17,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	0,23	13,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,45	1,80	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

Şube, riskin yönetimine uygun olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

ii) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	+500 bp	(31)	%(0,03)
2. TRY	-400 bp	25	%0,03
3. Avro	+200 bp	20	%0,02
4. Avro	-200 bp	(20)	%(0,02)
5. ABD Doları	+200 bp	1.090	%1,18
6. ABD Doları	-200 bp	(1.114)	%(1,20)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(1.109)**	**%(1,19)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**1.079**	**%1,17**

d) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Şube'nin risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Şube içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Şube likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Şube ve Şube'nin ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Likidite yönetimi Şube'nin müdürler kurulu tarafından üstlenilmektedir. Şube'nin bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Şube'nin fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Şube varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Şube, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

d) Şube'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Şube toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Avro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Şube'nin TL likiditesi, yüksek kaliteli Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapmak veya TL cinsi kurumsal kredileri fonlamak amacıyla kullanılmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Şube, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Olası bir likidite sıkışıklığında yaşanacak nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Şube'nin günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, Müdürler Kurulu gerekli aksiyonları almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem 30 Eylül 2022		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			111.931	92.254
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.913	18.473	1.891	1.847
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	18.913	18.473	1.891	1.847
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	241.865	157.940	152.332	116.952
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	208.879	127.909	119.346	86.921
8	Diğer teminatsız borçlar	32.986	30.031	32.986	30.031
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.010	60.940	12.639	12.632
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**166.862**	**131.431**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	351.793	161.109	341.419	159.575
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**351.793**	**161.109**	**341.419**	**159.575**
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**111.931**	**92.254**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**41.716**	**32.858**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**268,32**	**280,77**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2021		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			67.907	58.569
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17.807	17.397	1.781	1.740
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	17.807	17.397	1.781	1.740
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	204.898	88.909	124.984	77.829
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	178.153	63.299	98.239	52.219
8	Diğer teminatsız borçlar	26.745	25.610	26.745	25.610
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	63.064	62.914	7.580	7.565
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**134.345**	**87.134**
NAKİT GİRİŞLERİ				-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	202.311	56.403	191.233	54.412
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**202.311**	**56.403**	**191.233**	**54.412**
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**67.907**	**58.569**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**33.586**	**32.722**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**202,19**	**178,99**

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Şube'nin yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Şube'nin önemli fon kaynakları ise mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Rapor tarihi itibarıyla son 3 aylık dönem ortalaması yabancı parada %271,18 seviyesinde, toplamda ise %203,01 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yabancı parada en yüksek değer 29 Temmuz 2022 haftasında %281,40 seviyesinde, en düşük değer ise 8 Temmuz 2022 haftasında %259,94 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 2 Eylül 2022 haftasında %282,93 seviyesinde, en düşük değer ise 8 Temmuz 2022 haftasında %179,38 seviyesinde gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2022	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	113.456	-	-	-	-	-	-	113.456
Bankalar	10.214	195.589	54.851	-	-	-	-	260.654
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20.260	29.500	20.000	-	-	-	69.760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	32.551	182.446	24.048	-	-	1.253	240.298
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	12.659	12.659
Toplam Varlıklar	**123.670**	**248.400**	**266.797**	**44.048**	**-**	**-**	**13.912**	**696.827**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	74	-	-	-	-	-	-	74
Diğer Mevduat	30.239	281.907	-	-	-	-	-	312.146
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	62.230	-	185.038	-	-	-	247.268
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33.219	-	-	-	-	-	-	33.219
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	104.120	104.120
Toplam Yükümlülükler	**63.532**	**344.137**	**-**	**185.038**	**-**	**-**	**104.120**	**696.827**
Likidite Açığı	**60.138**	**(95.737)**	**266.797**	**(140.990)**	**-**	**-**	**(90.208)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**21.911**	**-**	**12.705**	**29.730**	**-**	**-**	**-**	**64.346**
31 Aralık 2021								
Toplam Aktifler	78.173	169.658	83.316	123.083	-	-	8.766	**462.996**
Toplam Yükümlülükler	44.418	171.429	17.700	131.073	-	-	98.376	**462.996**
Likidite Açığı	**33.755**	**(1.771)**	**65.616**	**(7.990)**	**-**	**-**	**(89.610)**	**-**

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

b) Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

c) Şube'nin türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Şube'nin "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %12,06 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklarda ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2021: %17,33) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır.

Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	688.399	448.325
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1.530)	(683)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	686.869	447.642
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	61.001	63.065
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	61.001	63.065
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	90.214	88.522
14	Toplam risk tutarı	747.870	510.707
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12,06	17,33

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Şube'nin risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

Şube, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Müdürler Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Şube'nin karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Müdürler Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Şube ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risk limitleri; Şube'nin alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak yasal limitlerin yanı sıra Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda belirlenmiştir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Şube'nin karşılaşabileceği risklerin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Şube'nin stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Şube tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak likidite riski, kur ve faiz riski, operasyonel risk, kredi riski analizleri yapılmaktadır.

Şubenin faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	499.740	39.979
Standart yaklaşım	499.740	39.979
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	3.979	318
Standart yaklaşım	3.979	318
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	37.729	3.018
Temel gösterge yaklaşımı	37.729	3.018
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**541.448**	**43.315**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	297.884	23.831
Standart yaklaşım	297.884	23.831
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	1.329	106
Standart yaklaşım	1.329	106
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	37.951	3.036
Temel gösterge yaklaşımı	37.951	3.036
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**337.164**	**26.973**

Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	4.027	239.146	2.875	240.298
Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Bilanço Dışı Alacaklar	4.348	59.998	4.348	59.998
Toplam	**8.375**	**299.144**	**7.223**	**300.296**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**4.992**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	283
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	(164)
Diğer değişimler	(1.084)
30 Eylül 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**4.027**

Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	241.071	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**241.071**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	4.027	-	-	-	-	-	-

Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	112.401	-	112.401	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	325.927	-	325.927	-	165.665	0,51
Kurumsal alacaklar	231.706	46.624	231.706	46.624	312.405	1,12
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.925	-	1.925	-	1.925	1,00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	25.845	-	25.845	-	19.745	0,76
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**697.804**	**46.624**	**697.804**	**46.624**	**499.740**	**3,39**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	112.401	-	-	-	-	-	-	-	-	112.401
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	69.760	-	113.128	-	-	143.039	-	-	-	325.927
Kurumsal alacaklar	14.866	-	-	29.584	-	170.147	-	63.733	-	278.330
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.925	-	-	-	1.925
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.856	-	5.305	-	-	18.684	-	-	-	25.845
Toplam	**198.883**	**-**	**118.433**	**29.584**	**-**	**333.795**	**-**	**63.733**	**-**	**744.428**

VIII. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

IX. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	318
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**3.979**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Şubenin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	324	6.554	306	-	7.184
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**324**	**6.554**	**306**	**-**	**7.184**
Faaliyet Kârı	324	6.554	306	-	7.184
Vergi Öncesi Kâr	324	6.554	306	-	7.184
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.579)	(1.579)
Dönem Net Kârı					**5.605**
Bölüm Varlıkları	-	240.298	443.870	12.659	696.827
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**240.298**	**443.870**	**12.659**	**696.827**
Bölüm Yükümlülükleri	-	312.220	247.268	44.412	603.900
Özkaynaklar	-	-	-	92.927	92.927
Toplam Yükümlülükler	**-**	**312.220**	**247.268**	**137.339**	**696.827**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Şubenin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	-	5.879	302	-	6.181
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**-**	**5.879**	**302**	**-**	**6.181**
Faaliyet Kârı	-	5.879	302	-	6.181
Vergi Öncesi Kâr	-	5.879	302	-	6.181
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.388)	(1.388)
Dönem Net Kârı					**4.793**
Bölüm Varlıkları	-	241.072	214.659	7.265	**462.996**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**241.072**	**214.659**	**7.265**	**462.996**
Bölüm Yükümlülükleri	-	162.362	172.219	41.093	375.674
Özkaynaklar	-	-	-	87.322	87.322
Toplam Yükümlülükler	**-**	**162.362**	**172.219**	**128.415**	**462.996**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	34	1.021	57	469
TCMB	19.434	92.967	9.372	65.231
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19.468**	**93.988**	**9.429**	**65.700**

p

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	19.434	35.899	9.372	33.702
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık Hesabı	-	57.068	-	31.529
Toplam	**19.434**	**92.967**	**9.372**	**65.231**

3) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %3 ile %8 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %26 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2021 %5 ile %26 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından, Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için %8,5 (31 Aralık 2021: %12,5) faiz oranı uygulanmasına 15 Nisan 2022'den itibaren son verilmiştir. Yabancı para cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında dönüşüm oranları ve 31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödenebilmektedir.

2022/20 sayılı "Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" kapsamında; yabancı para yükümlülükler ile varlıklar (kredi tahsisi, kredi büyümesi ve faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	101.535	142.693	56.357	22.615
Yurtdışı	-	588	-	103
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	16.656	-	14.022
Toplam	**101.535**	**159.937**	**56.357**	**36.740**

d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Kredilere ilişkin bilgiler:

1) Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**239.146**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	81.502	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	157.644	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**239.146**	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	375	-	1.223	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	398	-	670
Toplam	**375**	**398**	**1.223**	**670**

i) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	239.146	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**239.146**	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30 Eylül 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kamu	-	-
Özel	239.146	241.329
Toplam	**239.146**	**241.329**

5) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	200.053	176.864
Yurtdışı Krediler	39.093	64.465
Toplam	**239.146**	**241.329**

6) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	2.102	3.356
Toplam	**2.102**	**3.356**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2021	**-**	**-**	**4.992**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	283
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	1.084
Kayıttan düşülen (-)	-	-	164
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2022	**-**	**-**	**4.027**
Karşılık (-)	-	-	(2.102)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**1.925**

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Eylül 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.631
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1.631)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.631
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1.631)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	4.027
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(2.102)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	1.925
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	4.992
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(3.356)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	1.636
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

9) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

10) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir. Şube'nin aktiften silinen varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4) Teminat olarak gösterilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların başlıca özellikleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 1.414 TL (31 Aralık 2021: 1.818 TL ertelenmiş vergi varlığı) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Eylül 2022	**31 Aralık 2021**	**30 Eylül 2022**	**31 Aralık 2021**
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	193	157	48	39
Çalışan hakları karşılığı	1.002	615	250	154
TFRS 9 Karşılıkları	1.591	2.084	398	521
Diğer	2.874	4.418	718	1.104
Ertelenmiş vergi varlığı	**5.660**	**7.274**	**1.414**	**1.818**
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**-**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, Net	**5.660**	**7.274**	**1.414**	**1.818**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	**30 Eylül 2021**
Dönem başı bakiye	**1.818**	**20**
Kar zarar ilişkilendirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri), (net)	(404)	96
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri), (net)	-	-
Diğer	-	-
Dönem sonu bakiye	**1.414**	**116**

n) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka, daha önce Maddi Duran Varlıklar olarak sınıflandırdığı 708 TL tutarındaki mülkünü bir yıl içerisinde satılacağı öngörüsü ile Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlık olarak sınıflamıştır.

	30 Eylül 2022	**30 Eylül 2021**
Dönem başı bakiye	**-**	**-**
İktisap Edilenler	708	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Dönem sonu bakiye	**708**	**-**

o) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 5.079 TL (31 Aralık 2021: 1.250 TL) tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata ilişkin bilgiler:

1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	448	-	-	-	-	-	-	-	448
Döviz Tevdiat Hesabı	29.439	-	40.405	-	-	-	-	-	69.844
Yurt içinde Yer. K.	26.923	-	19.944	-	-	-	-	-	46.867
Yurtdışında Yer.K	2.516	-	20.461	-	-	-	-	-	22.977
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	352	-	241.498	-	-	-	-	-	241.850
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	78	-	-	-	-	-	-	-	78
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Yurtdışı Bankalar	66	-	-	-	-	-	-	-	66
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.317**	**-**	**281.903**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**312.220**

31 Aralık 2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	483	-	-	-	-	-	-	-	483
Döviz Tevdiat Hesabı	13.537	-	15.275	17.700	-	-	-	-	46.512
Yurt içinde Yer. K.	11.756	-	15.275	-	-	-	-	-	27.031
Yurtdışında Yer.K	1.781	-	-	17.700	-	-	-	-	19.481
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	219	-	115.008	-	-	-	-	-	115.227
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	140	-	-	-	-	-	-	-	140
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Yurtdışı Bankalar	131	-	-	-	-	-	-	-	131
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.379**	**-**	**130.283**	**17.700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**162.362**

TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunmamaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kur korumalı mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2022**	**30 Eylül 2022**
Tasarruf Mevduatı	319	128
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.718	26.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**4.037**	**26.350**

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2021**
Tasarruf Mevduatı	406	77
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.416	14.763
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**2.822**	**14.840**

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve" olarak değiştirilmiştir.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	77
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	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	1.298
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	247.268	-	170.921
Toplam	**-**	**247.268**	**-**	**172.219**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	247.268	-	172.219
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**247.268**	**-**	**172.219**

d) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi; 1.966 TL (31 Aralık 2021: 1.424 TL) tutarında diğer yabancı kaynaklardan ve 31.253 TL (31 Aralık 2021: 28.615 TL) tutarındaki muhtelif borçlardan oluşmakta olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 8 Ekim 2013 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda krediler kalemi içerisinde yer alıp, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	-	-
İkinci Aşama	-	-
Üçüncü Aşama	4.348	3.050
Toplam	**4.348**	**3.050**

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	**-**	**-**	**3.050**	**3.050**
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	-	-	-	-
Tahsilatlar	-	-	-	-
Silinenler	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	1.298	1.298
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 30 Eylül 2022	**-**	**-**	**4.348**	**4.348**

3) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2022 için 15.371,40 TL (tam TL tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL) olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Şube, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 372 TL (31 Aralık 2021: 457 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 1.002 TL (31 Aralık 2021: 615 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Kıdem tazminatı;

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
İskonto Oranı (%)	3,05	2,93
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	18,39	15,61
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	-	-

Kıdem tazminatı hareket tablosu;

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
1 Ocak itibarıyla	615	565
Cari hizmet maliyeti	364	120
Geçmiş hizmet maliyeti	268	-
Faiz maliyeti	13	13
Azaltmalar ve ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	-
Ödenen tazminatlar	(258)	(143)
Toplam	**1.002**	**555**

4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	4.348	3.050
Şube Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	100	100
Diğer	2.403	4.060
Toplam	**6.851**	**7.210**

(i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube yönetimi, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve nakit çıkışı muhtemel olan mevcut yükümlülüklerden kaynaklanan durumlar için toplam 2.403 TL (31 Aralık 2021: 4.060 TL) karşılık ayırmıştır.

(iii) Şube aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube yönetimi, Şube aleyhine açılmış davalara ilişkin toplam 100 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 100 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 1.167 TL (31 Aralık 2021: 716 TL) vergi borcu bulunmaktadır.

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	374	268
BSMV	125	48
Menkul Kıymet Sermaye İradı Vergisi	6	75
Ödenecek Katma Değer Vergisi	118	35
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	181	128
Diğer	10	45
Toplam	**814**	**599**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	181	63
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	144	45
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9	3
İşsizlik Sigortası–İşveren	19	6
Diğer	-	-
Toplam	**353**	**117**

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	30.000	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2) Ödenmiş sermaye tutarı, Şubede kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Şubede kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6) Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir. Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Akreditifler	30.267	39.657
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	-	-
Diğer Kefaletler	-	-
Toplam	**30.267**	**39.657**

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kesin Teminat Mektupları	34.079	27.266
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	-
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**34.079**	**27.266**

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

3) (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	64.346	66.923
Toplam	**64.346**	**66.923**

b) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube avukatlarının beyanına göre, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan ve devam eden 2 dava bulunmaktadır. Şube tarafından açılmış olup devam eden 15 adet takip davası mevcuttur.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	15.617	2.921	7.853	1.520
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	565	-	229
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	57	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**15.617**	**3.486**	**7.910**	**1.749**

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

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	113	-
Yurtiçi Bankalardan	15.539	1.436	10.743	406
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	101	-	214
Toplam	**15.539**	**1.537**	**10.856**	**620**

3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı):

4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	20	4.298	-	1.423
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20	16	-	29
Yurtdışı Bankalara	-	4.282	-	1.394
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**20**	**4.298**	**-**	**1.423**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Cari Dönem 30 Eylül 2022		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2.071	17.537	-	-	-	-	19.608
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.072**	**17.537**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.609**
Yabancı Para								-
Döviz Tevdiat Hesabı	1	-	107	-	-	-	-	108
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**107**	**-**	**-**	**-**	**-**	**108**
Genel Toplam	**1**	**2.072**	**17.644**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.717**

Önceki Dönem 30 Eylül 2021		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	7	4	-	-	-	-	11
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	25	10.038	-	-	-	-	10.063
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**32**	**10.042**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.074**
Yabancı Para								-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	409	55	-	-	-	-	464
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**409**	**55**	**-**	**-**	**-**	**-**	**464**
Genel Toplam	**-**	**441**	**10.097**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.538**

c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Kâr	**1.408**	**1.024**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.408	1.024
Zarar (-)	**1.102**	**722**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.102	722

e) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 2.470 TL (30 Eylül 2021: 766 TL) olup bu tutarın 2.390 TL (30 Eylül 2021: 675 TL)'si geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan oluşmaktadır.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 30 Eylül 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	111	1.198
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	5	478
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	61	367
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	45	353
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıklar	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**111**	**1.198**

g) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 30 Eylül 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	890	219
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	80	28
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.816	1.432
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	62	8
Reklam ve İlan Giderleri	16	15
Diğer Giderler	4.738	1.409
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3.668	1.668
Toplam	**9.454**	**3.347**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şube'nin 1.175 TL (30 Eylül 2021: 1.484 TL) cari vergi gideri, 404 TL (30 Eylül 2021: 96 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 322 TL (30 Eylül 2021: 96 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi geliri ile birlikte geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 726 TL (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır.) ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 404 TL (30 Eylül 2021: 96 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

3) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 404 TL (30 Eylül 2021: 96 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

i) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 7.184 TL'dir (30 Eylül 2021: 6.181 TL).

j) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

k) 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 hesapların gösterilmesi:

Banka'nın cari dönemde kar veya zarar tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 1.326 TL (30 Eylül 2021: 890 TL) olup, bu tutarın 742 TL (30 Eylül 2021: 739 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %5'den fazla payı olan tutarlar:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
İhracat akreditifi komisyonları	320	556
İthalat akreditifi komisyonları	19	22
Havale komisyonları	-	2
Banka aracılık komisyonları	-	-
Diğer	403	159
Toplam	**742**	**739**

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:

(i) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	14.022	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	16.656	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) 16.656 TL (31 Aralık 2021: 14.022 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

Önceki dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin 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	**-**	**-**	947	**-**	-	**-**
Dönem Sonu	**-**	**-**	14.022	**-**	**-**	**-**
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) 14.022 TL (31 Aralık 2020: 947 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(ii) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	30 Eylül 2022	30 Eylül 2022	30 Eylül 2022
Mevduat			
Dönem Başı	-	-	144
Dönem Sonu	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Mevduat			
Dönem Başı	-	-	1.244
Dönem Sonu	-	-	144
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(iii) Şube'nin, dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi 59.108 TL (31 Aralık 2021: 39.427 TL), dönem içinde doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan kredilere verilen faiz ve diğer ödenen faiz giderleri 212 TL'dir (30 Eylül 2021: 206 TL).

(iv) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 14 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

2022 yılının birinci çeyreğinde genele yayılan olumlu bir büyüme görünümünün ardından ikinci çeyrekte Rusya ve Ukrayna arasındaki çatışmanın başta Euro Bölgesi olmak üzere küresel ekonomiyi emtia fiyatları, tedarik ve ticaret kanallarıyla etkilemesi, Çin'deki salgının seyrinin küresel talep ve tedarik zincirlerine ilişkin belirsizlik oluşturması ve finansal koşullara yönelik endişeler küresel iktisadi aktiviteyi olumsuz etkilemiştir.

Enflasyon, dünya genelinde gerek manşet gerekse çekirdek göstergelerde özellikle gelişmiş ülkeler için tarihsel olarak yüksek seviyelerini korumaktadır. Buna ek olarak, gelişmiş ülke merkez bankaları artan enerji fiyatları ve arz-talep uyumsuzluğuna bağlı olarak enflasyonda görülen yüksek seviyelerin beklenenden uzun sürebileceğini vurgulamaktadır.

Türkiye ekonomisi gerek Covid-19 salgın dönemi gerekse salgın sonrası dönemde diğer ülkelere kıyasla daha olumlu bir büyüme görünümü sergilemiştir. Ayrıca, salgın sonrası dönemde ihracat ve istihdamdaki toparlanma hem G20 üyesi ülkeler hem de emsal ülkelere kıyasla daha hızlı ve yüksek seviyede gerçekleşmiştir. Tüketici enflasyonu 2022 yılının üçüncü çeyreğinde yıllık bazda % 83,45 olarak gerçekleşmiştir.

Küresel düzeyde belirsizliklerin arttığı bir dönemde, sanayi üretiminde yakalanan ivmenin ve istihdamdaki artış eğiliminin devamı açısından finansal koşulların destekleyici olması gerektiğini değerlendiren TCMB, Ağustos ve Eylül aylarındaki Para Politikası Kurulu (PPK) toplantılarında politika faizinde 100'er baz puan, Ekim ayında da 150 baz puanlık indirim yapmıştır.

TCMB, Ağustos ayında zorunlu karşılığa tabi krediler uygulamasının etkinliğini artırmaya yönelik yeni adımlar atmıştır. Bu çerçevede, % 20 düzeyinde uygulanan zorunlu karşılık tesisinin bankalar için % 30 oranında menkul kıymet tesisi ile ikame edilmesi ve menkul kıymet tesisine tabi olmayan TL ticari kredi türlerinin harcama mukabili kullandırılması kararlaştırılmıştır. Buna ek olarak, 20 Ağustos 2022 tarihinden itibaren 2022 yıl sonuna kadar kullandırılacak ticari kredilerde TCMB tarafından yayımlanan yıllık bileşik referans oranının 1,4 katı üzerinde yıllık bileşik faiz oranıyla kullandırılacak kredi tutarının % 20'si, 1,8 katı üzerinde yıllık bileşik faiz oranıyla kullandırılacak kredi tutarının % 90'ı nispetinde menkul kıymet tesis edilmesine karar verilmiştir.

Bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 13.100 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam krediler 6.836 milyar TL, toplam mevduat tabanı da 8.052 milyar TL olmuştur. Aynı dönemde kredilerin takibe dönüşüm oranı %2,28 olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2022 döneminde sektörün dönem net kârı 286 milyar TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18,83 seviyesinde bulunmaktadır.

2022 yılının ilk dokuz ayında Bankamız, Genel Müdürlüğümüzün politikaları çerçevesinde kredi vermeye devam etmiş, güçlü likidite pozisyonunu korumuş, mümkün mertebe uzun vadeli aktif yaratmaktan kaçınmıştır. Buna mukabil müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda kredilerin vadeleri uzatılmış, ilave teminatlandırma yoluyla Bankamızın çıkarları da gözetilerek reel sektöre destek verilmeye devam edilmiştir. Asıl misyonumuz olan Türkiye-Pakistan ticari faaliyetlerine aracılık görevimizi aralıksız sürdürdüğümüz 2022 yılının ilk dokuz ayı sonunda kredi portföyümüz toplam aktiflerimizin %34,32'sine ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %76,60 olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2022 itibarıyla toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %44,81'dir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %17,19 ile yasal sınırın üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2022 yılının Eylül ayı sonunda kredilerde kontrollü bir şekilde büyüme programı ve disiplinli gider yönetimi sayesinde vergi öncesi 7.184 (bin) TL, vergi sonrası 5.605 (bin) TL kar elde etmiştir.

Bu vesileyle, bankamıza katkıları ve desteklerinden dolayı hissedarlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve emeklerinden ötürü tüm çalışanlarımıza teşekkür eder, saygılarımızı sunarız.

Rana Fasih Ul Hassan
Denetim Komitesi Başkanı
Müdürler Kurulu Başkanı

Murat Sabri YİĞİT
Genel Müdür
Müdürler Kurulu Üyesi

I. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Rana Fasih Ul Hassan	Müdürler Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Başkanı	28.07.2022	Master	22 Yıl
Murat Sabri Yiğit	Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür	16.08.2021	Lisans	25 Yıl
İmren Anlar*	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal Bankacılık	26.10.2021	Yüksek Lisans	24 Yıl
Muhammad Laeeque*	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Kontrol	12.11.2021	Lisans	16 Yıl
Harun Çağatay Şen**	İç Sistemler Başkanı	10.09.2021	Yüksek Lisans	22 Yıl
Hamit Ağırman**	İç Kontrol Müdürü	13.12.2021	Yüksek Lisans	31 Yıl
Tayfun ARI	İç Denetim Müdürü	22.02.2021	Yüksek Lisans	15 Yıl
Pınar MUTLU	Risk Yönetim Müdürü	13.12.2021	Lisans	14 Yıl
Egemen YILDIRIM	Uyum Müdürü	24.01.2022	Lisans	17 Yıl

* 28.07.2022 tarihinde Müdürler Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

** Harun Çağatay Şen 30.09.2022 tarihinde Bankadan ayrılmış, Hamit Ağırman 01.11.2022 tarihinden itibaren İç Sistemler Başkanı pozisyonuna atanmıştır.

Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Adve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Şubemiz bünyesinde mevcut komiteler ve üyeleri aşağıda yer almaktadır;

Kredi Komitesi

Yeni kredi tahsis edilmesi, kredi iptal veya azaltmaları ile sorunlu kredileri görüşmek amacı ile gerektiğinde toplanır. Müdürler Kurulu aynı zamanda Kredi Komitesi olarak hareket etmektedir.

- Murat Sabri Yiğit - Genel Müdür, Müdürler Kurulu Üyesi
- İmren Anlar - Kurumsal Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı, Müdürler Kurulu Üyesi
- Muhammad Laeeque - Finansal Kontrol Genel Müdür Yardımcısı, Müdürler Kurulu Üyesi

Aktif-Pasif (ALCO) Komitesi

Aylık olarak toplanır ve rapor üretir.

- Murat Sabri Yiğit - Genel Müdür
- Muhammad Laeeque - Finansal Kontrol Genel Müdür Yardımcısı
- İmren Anlar - Kurumsal Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
- Serpil Geçgün Oğuz - Hazine ve Operasyon Müdürü
- Pınar Mutlu - Risk Yönetim Müdürü
- Aysun Biçer - Operasyon Bölüm Müdürü

I. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Entegre Risk Yönetim Komitesi:

Üç ayda bir toplanır.
- Murat Sabri Yiğit - Genel Müdür
- Muhammad Laeeque - Finansal Kontrol Genel Müdür Yardımcısı
- İmren Anlar - Kurumsal Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
- Serpil Geçgün Oğuz - Hazine ve Operasyon Müdürü
- Hamit Ağırman - İç Sistemler Bölüm Başkanı
- Pınar Mutlu - Risk Yönetim Müdürü
- Aysun Biçer - Operasyon Bölüm Müdürü
- Egemen Yıldırım - Uyum Müdürü

Denetim Komitesi

Her üç ayda bir kendisine bağlı olarak çalışan İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim birimleri müdürleri ile toplanır ve rapor üretir.

- Rana Fasih Ul Hassan - Başkan

MASAK Uyum Görevlisi

- Egemen Yıldırım - Uyum Müdürü

Şubenin Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 (Bin) TL'dir (Aralık 2021: 30.000 (Bin) TL).

İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi (Karaçi) Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited (Genel Merkez)'e aittir.

Personel ve Şube Sayısına, Şubenin Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Şubemiz Türkiye'de sadece İstanbul şubesi ile faaliyet göstermektedir. Toplam çalışan sayısı 23'tür. Şubemiz, Türkiye'de Şube Açan Yabancı Bankalar statüsünde olup TL ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şubemiz uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şubemiz, daha önceki yıllarda olduğu gibi 2022 yılının ilk dokuz ayında da, Pakistan ve Türkiye arasındaki ticareti finanse etmeye devam etmekte, bunun yanı sıra orta-büyük ölçekli ulusal şirketlere gayri nakdi ve nakdi krediler açarak üretime katkıda bulunmakta ve tüm bunları yaparken de global ekonomik durumları dikkatle gözlemleyerek kendisi için gerekli tüm önlemleri almaktadır.

II. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle ilgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Şubemizin sunmakta olduğu hizmet ve ürünlerin çeşitliliğinde 2022 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir. Tek şube olarak faaliyetini sürdüren Şubemizin 2022 yılının ilk dokuz ayında yine boyutlarıyla orantılı kurumsal risk alarak ve ağırlıklı olarak gayri nakdi kredilerini arttırarak büyümesi hedeflenmektedir. Yeni hizmet ile ürünlerin oluşturulmasına ilişkin faaliyetler Pakistan' da bulunan Genel Müdürlüğümüz bünyesinde yürütülmektedir. 2022 yılının ilk dokuz ayında da ticaret ve kredi hacmini temkinli olarak genişletmeye yönelik pazarlama faaliyetlerine ağırlık verilmekte ve mevduat hacmimizi artırmak için mevduat toplama çalışmalarına devam etmekteyiz. Organik büyümenin fayda-maliyet analizi yapılarak sonraki yıllarda atılacak adımlar tespit edilmektedir. Daha iyi hizmet verebilmek adına 2020 yılı içerisinde bankacılık programı değişikliği gerçekleştirilmiş olup sistem altyapımızdaki iyileştirme ve geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	30.09.2022	31.12.2021	Değişim
Aktifler			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	113.456	75.129	%51,01
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	261.472	93.097	%180,86
Para Piyasalarından Alacaklar	69.760	46.624	%49,62
Menkul Değerler	-	-	0,00%
Krediler	239.146	241.329	(%0,90)
Takipteki Krediler (Net)	1.925	1.636	%17,67
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(1.591)	(2.084)	(%23,66)
Sabit Kıymetler	6.166	4.197	%46,91
Diğer Aktifler	6.493	3.068	%111,64
	696.827	**462.996**	**%50,50**
Pasifler			
Mevduat	312.220	162.362	%92,30
Alınan Krediler	247.268	172.219	%43,58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	0,00%
Karşılıklar	8.225	8.282	(%0,69)
Diğer Yükümlülükler (*)	36.187	32.811	%10,29
Ödenmiş Sermaye	30.000	30.000	0,00%
Geçmiş Yıllar Karı	57.322	54.182	%5,80
Dönem Karı/Zararı	5.605	3.140	%78,50
	696.827	**462.996**	**%50,50**
Nazım Hesaplar			
Teminat Mektupları	34.079	27.266	%24,99
Akreditifler	30.267	39.657	(%23,68)
Diğer Nazım Hesaplar	460.014	529.748	(%13,16)
	524.360	**596.671**	**(%12,12)**

(*) Diğer Yükümlülükler, Diğer Yükümlülükler, Cari Vergi Borcu ve Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükleri içermektedir.

I. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

	01.01.2022-30.09.2022	01.01.2021-30.09.2021	Değişim
Kar veya Zarar Tablosu			
Faiz Gelirleri	46.188	27.137	%70,20
Faiz Giderleri	24.387	11.961	%103,89
Net Faiz Gelirleri	21.801	15.176	%43,65
Faiz Dışı Gelirler	3.667	1.565	%134,31
Faiz Dışı Giderler	18.590	10.862	%71,15
Kambiyo Kar/Zararı	306	302	%1,32
Vergi Karşılığı (-)	1.579	1.388	%13,76
Vergi Sonrası Kar/ Zarar	**5.605**	**4.793**	**%16,94**

	30.09.2022	31.12.2021
Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (KRSY)	39.979	23.831
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	318	106
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	3.018	3.036
Özkaynak	93.069	87.466
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	**%17,19**	**%25,94**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**%16,90**	**%25,32**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**%16,90**	**%25,32**

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Eylül 2022 sonu itibarıyla Şube'mizin pasif büyüklüğünün yüksek bir bölümünü mevduatlar ve yurtdışı grup bankalarından, ülke limiti çerçevesinde alınan kısa vadeli krediler oluşturmaktadır. Şube mevcut kaynaklarının büyük bir kısmını faiz getirili aktiflerde değerlendirmektedir ve uyguladığı aktif-pasif yönetimi politikası ile borçlarını ödeyebilecek düzeyde likiditeye sahiptir.

Şubemiz 2007 yılında Genel Merkezimizden gelen 14,5 milyon USD tutarındaki sermaye ile hem özvarlığını kuvvetlendirmiş hem de Türkiye' deki faaliyetlerini ve bunların neticesinde de bilanço büyüklüğünü geliştirme fırsatı yakalamıştır.

Şubemiz 2022 yılı Eylül ayını 7.184 (Bin) TL brüt, 5.605 (Bin) TL net kar ile kapatmıştır.

Şubemiz mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerinde bir sermaye yeterliliği rasyosuna (%17,19) ve likidite karşılama oranına (üç aylık ortalama; YP: %280,77 – TP+YP: %268,32) sahiptir.