QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak 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 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 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.4'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış olan toplam 6.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 yedinci 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.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2023

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi	:	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası	:	(0 212) 318 50 00
Faks numarası	:	(0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi	:	www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi	:	investor.relations@qnbfinansbank.com

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

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

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

Mehmet Ömer Arif Aras Yönetim Kurulu Başkanı	**Saleh Nofal** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Ramzi T.A. Mari** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	**Durmuş Ali Kuzu** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Adnan Menderes Yayla** Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Ercan Sakarya** Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No	:	(0 212) 318 57 80
Fax No	:	(0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11-14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14-15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 15
IV. Türev finansal varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16-18
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 18
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 18
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 19-22
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar 22-26
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 26
X. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması 26-28
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 28
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 29
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 29
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 29-30
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 30-32
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 32
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 32
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 33-36
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 36
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 36
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 36
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 36
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 36-37
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 38
XXV. Hisse başına kazanç 38
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 38

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 39-44
II. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 45-52
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 52-54
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 55-58
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 59
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 59-63
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 64

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 65-80
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 81-89
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 89-96
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 96-101
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 102-104
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 104

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 105
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 105

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 106-109

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") (eski adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)'nin 2 Haziran 2023 itibarıyla marka adı QNB Sigorta, ticari unvanı ise QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. olarak değişmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

GENEL BİLGİLER

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2022 – 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2022 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2022 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.738 (31 Aralık 2022 – 11.427) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Cari Dönem 30.06.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**83.243.802**	**130.889.326**	**214.133.128**	**68.402.783**	**109.337.997**	**177.740.780**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**39.080.279**	**112.428.452**	**151.508.731**	**20.619.505**	**93.032.986**	**113.652.491**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	12.102.495	91.651.560	103.754.055	9.719.857	84.817.934	94.537.791
1.1.2	Bankalar	(3)	12.809.196	20.799.402	33.608.598	2.874.204	7.794.093	10.668.297
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	14.191.459	-	14.191.459	8.040.936	427.044	8.467.980
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22.871	22.510	45.381	15.492	6.085	21.577
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**494.584**	**653.198**	**1.147.782**	**722.557**	**549.922**	**1.272.479**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		168.317	163.786	332.103	429.424	239.920	669.344
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		163.413	-	163.413	151.484	-	151.484
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		162.854	489.412	652.266	141.649	310.002	451.651
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**24.272.173**	**11.872.220**	**36.144.393**	**29.670.635**	**10.468.015**	**40.138.650**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.258.798	11.872.220	36.131.018	29.662.961	10.468.015	40.130.976
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	-	7.674	7.674	-	7.674
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.701	-	5.701	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(12)**	**19.396.766**	**5.935.456**	**25.332.222**	**17.390.086**	**5.287.074**	**22.677.160**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		16.103.262	3.171.555	19.274.817	12.559.235	3.249.441	15.808.676
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		3.293.504	2.763.901	6.057.405	4.830.851	2.037.633	6.868.484
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**357.682.522**	**179.873.340**	**537.555.862**	**280.427.104**	**126.473.361**	**406.900.465**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**318.066.663**	**159.234.574**	**477.301.237**	**251.039.775**	**110.441.197**	**361.480.972**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**56.468.987**	**27.007.190**	**83.476.177**	**41.598.971**	**20.364.334**	**61.963.305**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		56.468.987	26.903.569	83.372.556	41.598.971	19.872.597	61.471.568
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	103.621	103.621	-	491.737	491.737
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**16.853.128**	**6.368.424**	**23.221.552**	**12.211.642**	**4.332.170**	**16.543.812**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**7.871.714**	**-**	**7.871.714**	**3.952.289**	**-**	**3.952.289**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**45.477**	**-**	**45.477**	**45.477**	**-**	**45.477**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		45.477	-	45.477	45.477	-	45.477
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**7.823.437**	**-**	**7.823.437**	**3.618.249**	**-**	**3.618.249**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		7.695.391	-	7.695.391	3.490.203	-	3.490.203
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**2.800**	**-**	**2.800**	**288.563**	**-**	**288.563**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5.282.758**	**484**	**5.283.242**	**4.729.373**	**94**	**4.729.467**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.479.876**	**-**	**1.479.876**	**1.028.549**	**-**	**1.028.549**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.479.876	-	1.479.876	1.028.549	-	1.028.549
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**79.734**	**-**	**79.734**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**3.577.980**	**-**	**3.577.980**	**354.327**	**-**	**354.327**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(16)**	**11.769.490**	**905.663**	**12.675.153**	**6.702.020**	**347.279**	**7.049.299**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**470.987.876**	**311.668.813**	**782.656.689**	**365.596.445**	**236.158.731**	**601.755.176**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

			Cari Dönem 30.06.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**318.783.407**	**201.326.464**	**520.109.871**	**235.567.273**	**158.716.760**	**394.284.033**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**274.348**	**74.150.361**	**74.424.709**	**361.183**	**41.292.134**	**41.653.317**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**256.312**	**19.042.502**	**19.298.814**	**195.056**	**21.733.804**	**21.928.860**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**2.315.739**	**28.271.136**	**30.586.875**	**4.655.384**	**23.284.322**	**27.939.706**
4.1	Bonolar		2.315.739	8.522.176	10.837.915	4.655.384	5.911.335	10.566.719
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	19.748.960	19.748.960	-	17.372.987	17.372.987
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**4.011.851**	**4.293.137**	**8.304.988**	**3.008.663**	**3.387.575**	**6.396.238**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	4.003.972	3.581.582	7.585.554	3.008.663	2.942.187	5.950.850
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	7.879	711.555	719.434	-	445.388	445.388
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**811.428**	**2.663**	**814.091**	**744.979**	**339**	**745.318**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**9.412.149**	**112.957**	**9.525.106**	**8.624.321**	**293.936**	**8.918.257**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.039.905	26.293	2.066.198	2.443.812	18.146	2.461.958
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		7.372.244	86.664	7.458.908	6.180.509	275.790	6.456.299
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**2.766.075**	**-**	**2.766.075**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**24.281.874**	**24.281.874**	**-**	**17.127.724**	**17.127.724**
14.1	Krediler		-	24.281.874	24.281.874	-	17.127.724	17.127.724
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**21.526.444**	**18.752.206**	**40.278.650**	**18.843.473**	**16.886.646**	**35.730.119**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**55.971.203**	**(939.492)**	**55.031.711**	**44.937.472**	**(671.943)**	**44.265.529**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
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		(708.881)	-	(708.881)	(672.158)	-	(672.158)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.130.469	(939.492)	190.977	4.054.334	(671.943)	3.382.391
16.5	Kâr Yedekleri		38.204.582	-	38.204.582	20.980.816	-	20.980.816
16.5.1	Yasal Yedekler		771.684	-	771.684	771.684	-	771.684
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37.432.898	-	37.432.898	20.209.132	-	20.209.132
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		13.994.319	-	13.994.319	17.223.766	-	17.223.766
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13.994.319	-	13.994.319	17.223.766	-	17.223.766
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**413.362.881**	**369.293.808**	**782.656.689**	**319.703.879**	**282.051.297**	**601.755.176**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 30.06.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**565.495.462**	**655.428.215**	**1.220.923.677**	**477.282.216**	**597.878.783**	**1.075.160.999**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**40.909.147**	**48.718.175**	**89.627.322**	**29.691.070**	**35.538.119**	**65.229.189**
1.1.	Teminat Mektupları		35.614.632	27.783.383	63.398.015	25.624.515	20.031.380	45.655.895
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		917.128	255.981	1.173.109	884.755	188.383	1.073.138
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.233.339	27.527.402	43.760.741	12.326.738	19.842.997	32.169.735
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		18.464.165	-	18.464.165	12.413.022	-	12.413.022
1.2.	Banka Kredileri		5.256.013	9.531.981	14.787.994	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		5.256.013	9.531.981	14.787.994	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		38.502	11.402.811	11.441.313	38.224	5.810.452	5.848.676
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		38.502	10.521.069	10.559.571	38.224	5.228.027	5.266.251
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	881.742	881.742	-	582.425	582.425
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**		**385.558.515**	**6.938.170**	**392.496.685**	**251.402.245**	**23.241.741**	**274.643.986**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	303.264.922	6.938.170	310.203.092	172.054.958	23.241.741	195.296.699
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		541.047	5.816.368	6.357.415	4.018.129	10.831.566	14.849.695
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		60.115.036	2.583	60.117.619	47.343.805	1.870	47.345.675
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6.550.864	-	6.550.864	3.895.823	-	3.895.823
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		210.095	-	210.095	118.666	-	118.666
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		229.805.666	-	229.805.666	111.928.372	-	111.928.372
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		248.635	-	248.635	109.533	-	109.533
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.793.579	1.119.219	6.912.798	4.640.630	12.408.305	17.048.935
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		82.293.593	-	82.293.593	79.347.287	-	79.347.287
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		82.293.593	-	82.293.593	79.347.287	-	79.347.287
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**139.027.800**	**599.771.870**	**738.799.670**	**196.188.901**	**539.098.923**	**735.287.824**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10.861.730	152.981.884	163.843.614	20.638.338	127.538.657	148.176.995
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		674.005	32.332.277	33.006.282	4.808.155	36.409.473	41.217.628
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10.187.725	120.649.607	130.837.332	15.830.183	91.129.184	106.959.367
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		128.166.070	446.789.986	574.956.056	175.550.563	411.560.266	587.110.829
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13.514.059	25.535.199	39.049.258	10.544.244	19.818.125	30.362.369
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11.918.436	6.793.169	18.711.605	10.071.714	5.490.339	15.562.053
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.595.623	18.742.030	20.337.653	472.530	14.327.786	14.800.316
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		103.434.454	402.504.067	505.938.521	105.471.315	326.590.280	432.061.595
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		350.691	156.607.455	156.958.146	6.408.566	132.828.947	139.237.513
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		61.058.365	85.073.216	146.131.581	60.927.351	75.675.597	136.602.948
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		21.012.699	80.411.698	101.424.397	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		21.012.699	80.411.698	101.424.397	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.080.876	10.486.301	18.567.177	58.709.719	58.732.290	117.442.009
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		8.045.028	742.776	8.787.804	45.910.391	13.322.787	59.233.178
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		35.848	9.743.525	9.779.373	12.799.328	45.409.503	58.208.831
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		3.136.681	3.156.542	6.293.223	825.285	792.923	1.618.208
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		3.136.681	-	3.136.681	-	792.923	792.923
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	3.156.542	3.156.542	825.285	-	825.285
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	3.816.722	3.816.722	-	3.570.022	3.570.022
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	1.908.361	1.908.361	-	1.785.011	1.785.011
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.908.361	1.908.361	-	1.785.011	1.785.011
3.2.6	Diğer		-	1.291.155	1.291.155	-	2.056.626	2.056.626
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.164.212.251**	**999.575.382**	**3.163.787.633**	**1.761.989.623**	**700.599.629**	**2.462.589.252**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56.288.295**	**37.643.232**	**93.931.527**	**41.319.622**	**17.448.913**	**58.768.535**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		21.388.149	-	21.388.149	10.712.892	-	10.712.892
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		252.750	30.824.645	31.077.395	241.029	12.787.625	13.028.654
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		30.006.812	2.838.158	32.844.970	26.852.980	2.065.638	28.918.618
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.640.584	2.014.791	6.655.375	3.512.596	1.187.016	4.699.612
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	1.965.638	1.965.638	125	1.408.634	1.408.759
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.187.230.438**	**538.246.079**	**1.725.476.517**	**994.474.840**	**388.564.158**	**1.383.038.998**
5.1.	Menkul Kıymetler		6.144.999	27.256.889	33.401.888	5.758.007	25.835.961	31.593.968
5.2.	Teminat Senetleri		807.511	1.296.620	2.104.131	754.876	505.077	1.259.953
5.3.	Emtia		1.042.989	-	1.042.989	1.005.497	-	1.005.497
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		282.815.561	250.438.339	533.253.900	223.359.270	180.431.706	403.790.976
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		896.419.378	259.254.231	1.155.673.609	763.597.190	181.791.414	945.388.604
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**920.693.518**	**423.686.071**	**1.344.379.589**	**726.195.161**	**294.586.558**	**1.020.781.719**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.729.707.713**	**1.655.003.597**	**4.384.711.310**	**2.239.271.839**	**1.298.478.412**	**3.537.750.251**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 30.06.2023	Cari Dönem 3 Aylık 01.04 - 30.06.2023	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2022	Önceki Dönem 3 aylık 01.04 - 30.06.2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**41.809.957**	**22.466.640**	**24.046.830**	**14.579.750**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		30.107.784	16.413.765	16.192.924	9.296.229
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		238.188	68.405	130.135	18.641
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		364.152	257.762	27.882	19.834
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		491.226	356.282	25.722	12.796
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.564.515	5.349.945	7.650.114	5.224.940
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		57.058	17.841	35.868	21.785
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.878.409	1.382.204	2.001.900	1.261.807
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.629.048	3.949.900	5.612.346	3.941.348
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		44.092	20.481	20.053	7.310
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**31.135.949**	**18.080.569**	**9.964.123**	**5.587.612**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		26.287.342	15.166.608	6.377.849	3.602.227
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.866.581	1.785.863	1.129.039	638.941
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		729.965	426.568	1.281.795	881.811
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.146.225	653.067	1.101.815	549.640
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		68.273	39.627	47.746	25.305
2.6	Diğer Faiz Giderleri		37.563	8.836	25.879	(110.312)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**10.674.008**	**4.386.071**	**14.082.707**	**8.992.138**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4.776.407**	**2.812.351**	**2.514.270**	**1.450.666**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.378.985	3.764.578	3.387.255	1.942.399
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		383.922	208.912	178.735	94.643
4.1.2	Diğer		5.995.063	3.555.666	3.208.520	1.847.756
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.602.578	952.227	872.985	491.733
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		809	360	885	224
4.2.2	Diğer		1.601.769	951.867	872.100	491.509
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**10.513**	**7.531**	**14.889**	**1.613**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**11.182.540**	**7.791.838**	**(402.229)**	**90.215**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.019.756	(436.922)	141.105	107.123
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.783.112)	(3.218.099)	(3.469.404)	(1.828.243)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		12.945.896	11.446.859	2.926.070	1.811.335
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**1.697.316**	**74.925**	**185.347**	**128.622**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**28.340.784**	**15.072.716**	**16.394.984**	**10.663.254**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**6.976.042**	**2.910.355**	**2.999.836**	**2.002.213**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**1.239.174**	**226.654**	**146.267**	**57.338**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.413.540**	**1.763.677**	**1.783.182**	**983.556**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**4.578.093**	**2.345.543**	**2.160.918**	**1.166.980**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**12.133.935**	**7.826.487**	**9.304.781**	**6.453.167**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.562.475**	**1.011.250**	**586.154**	**345.607**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**13.696.410**	**8.837.737**	**9.890.935**	**6.798.774**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(297.909)**	**1.475.971**	**2.275.435**	**1.566.439**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.836.494	(337.041)	3.156.922	975.488
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.560.694	1.822.873	573.117	145.386
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4.695.097)	(9.861)	(1.454.604)	445.565
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**13.994.319**	**7.361.766**	**7.615.500**	**5.232.335**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**13.994.319**	**7.361.766**	**7.615.500**	**5.232.335**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,4177	0,2198	0,2273	0,1562

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.06.2023	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**13.994.319**	**7.615.500**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(3.228.137)**	**1.503.054**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(36.723)**	**16.110**
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	(48.965)	4.697
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	830
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12.242	10.583
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(3.191.414)**	**1.486.944**
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	(4.125.865)	368.596
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(182.166)	1.396.635
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	39.609	38.759
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.077.008	(317.046)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**10.766.182**	**9.118.554**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 - 30.06.2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(213.835)**	**(10.108)**	**-**	**(1.608.182)**	**(355.345)**	**17.052.702**	**3.928.114**	**-**	**22.144.060**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(213.835)**	**(10.108)**	**-**	**(1.608.182)**	**(355.345)**	**17.052.702**	**3.928.114**	**-**	**22.144.060**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.887**	**(777)**	**-**	**376.958**	**1.109.986**	**-**	**-**	**7.615.500**	**9.118.554**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.928.114**	**(3.928.114)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.928.114	(3.928.114)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(196.948)**	**(10.885)**	**-**	**(1.231.224)**	**754.641**	**20.980.816**	**-**	**7.615.500**	**31.262.614**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 - 30.06.2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(634.426)**	**(37.732)**	**-**	**1.851.783**	**1.530.608**	**20.980.816**	**17.223.766**	**-**	**44.265.529**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(634.426)**	**(37.732)**	**-**	**1.851.783**	**1.530.608**	**20.980.816**	**17.223.766**	**-**	**44.265.529**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(36.723)**	**-**	**-**	**(3.094.400)**	**(97.014)**	**-**	**-**	**13.994.319**	**10.766.182**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**17.223.766**	**(17.223.766)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.223.766	(17.223.766)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(671.149)**	**(37.732)**	**-**	**(1.242.617)**	**1.433.594**	**38.204.582**	**-**	**13.994.319**	**55.031.711**

(*) 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

(**) 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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.06.2023	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**17.356.939**	**10.595.199**
1.1.1	Alınan Faizler	32.728.556	17.110.281
1.1.2	Ödenen Faizler	(27.105.997)	(10.412.440)
1.1.3	Alınan Temettüler	10.513	14.889
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.398.035	3.422.664
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	360.974	185.347
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.124.417	1.229.616
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3.658.139)	(1.685.955)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(70.882)	(2.430.277)
1.1.9	Diğer	7.569.462	3.161.074
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**5.027.226**	**19.294.017**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	124.697	(236.198)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(4.591.771)	(2.945.924)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(65.881.004)	(60.899.368)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(3.636.469)	(1.019.954)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	9.517.698	(3.120.205)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	71.039.228	49.270.563
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	15.395.549	3.243.532
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(16.940.702)	35.001.571
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**22.384.165**	**29.889.216**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(4.672.742)**	**(14.689.031)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(981.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1.073.094)	(460.739)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	103.009	125.734
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(16.342.713)	(8.990.333)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.175.937	2.960.350
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(18.731.809)	(9.038.407)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.628.255	901.285
2.9	Diğer	(451.327)	(186.921)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**4.733.746**	**(4.370.136)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	3.260.636	10.811.857
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	1.472.652	(15.147.239)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(2.087)	(2.295)
3.6	Diğer	2.545	(32.459)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**10.889.427**	**2.071.610**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**33.334.596**	**12.901.659**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**72.781.418**	**47.100.231**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**106.116.014**	**60.001.890**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Banka, 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 Muhasebe Standardı 34" ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2022'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla VIII. bölümde belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıkları haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Şubat ayında ülkemizin güneyinde Kahramanmaraş, Hatay ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle mevcut bankacılık hizmetlerini kesintisiz sürdürmek adına tedbirlerini alan Banka, bölgeye yapmış olduğu yardımların yanı sıra depremden etkilenen müşterilerine kredi ve kredi kartı borçlarının faizsiz ertelenmesi ile ücretsiz işlem/hizmet imkanlarını sunmuştur. Banka, deprem felaketinin olası etkilerini finansal tablolarına yansıtmayı teminen elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak deprem bölgesindeki mevcut kredileri için ilave beklenen kredi zararı karşılığı ayırmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de yapılan Faz 1 değişikliklerini 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

2020 yılında ise Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Bu kapsamda; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklere/geçişlere ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır.

Söz konusu reform kapsamında; Banka'nın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri ile riskten korunma muhasebesi uygulamaları alanında işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte; Banka işlemlerinin önemli bir bölümü EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olup, EURIBOR geçiş sonrasında kullanılmaya devam edilmektedir. Öte yandan; Haziran 2023 dönemine kadar açıklanmaya devam eden gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlere ait USD LIBOR oranları, işlemlerin faiz yenileme dönemleri geldikçe SOFR+spread ile faiz oranları yenilenecektir ve ilgili reform kapsamında tüm değişiklikler tamamlanmıştır.

Yayınlanmış olan standartlar ve Bankanın reform kapsamındaki ürün portföyü dikkate alındığında, gösterge faiz oranı reformu finansal raporlar üzerinde önemli bir etki oluşturmamaktadır.

Cari Dönem	Türev	Türev Dışı Finansal Araçlar
USD LIBOR	212.753.955	37.973.841
Riskten Korunma Muhasebesine Konu Araçlar	115.913.891	-
Toplam	**328.667.846**	**37.973.841**

Önceki Dönem	Türev	Türev Dışı Finansal Araçlar
USD LIBOR	163.431.174	31.878.547
Riskten Korunma Muhasebesine Konu Araçlar	89.029.911	-
Toplam	**252.461.085**	**31.878.547**

2.2. Diğer

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standardının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. İlgili standardın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi, gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmühaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Banka tarafından ilmühaberlerin iptali amacıyla zayii kararı alınmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul'un tescili ise 13 Ocak 2023'te tamamlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde konsolide olmayan finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., raporlama tarihi itibarıyla "Bağlı Ortaklık" konumuna geçerek konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın bağlı ortaklığı QNB Sigorta hisselerinin %51'i 21 Aralık 2022 tarihinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 3") satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almayan maddi olmayan duran varlıklar da dahil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Banka tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerleme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar bu konsolide olmayan finansal tabloların onaylandığı rapor tarihinde tamamlanmamış olup, konsolide olmayan finansal tablolarda TFRS 3 paragraf 45 uyarınca muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış kalemler için geçici tutarlar raporlanmıştır.

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.275.521
	2.256.521
Kontrol edilen net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	2.603.105
Pazarlıklı satın alımdan kaynaklanan kazanç	**346.584**
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.275.521
Satın alma öncesi eldeki hisselere ilişkin değer artışı	**989.758**
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	**1.336.342**

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

Satın almadan kaynaklanan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin TFRS 3 kapsamında geçici olarak belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Varlıklar	**4.340.559**
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.124.051
Acente Sözleşmesi	2.130.246
Diğer Varlıklar	1.086.262
Yükümlülükler	**1.737.454**
Ticari Borçlar	96.264
Sigorta Teknik Karşılıkları	1.443.976
Vergi Borcu	68.541
Diğer Yükümlülükler	128.673
Gerçeğe Uygun Değerinden Tanımlanan Net Aktifler	**2.603.105**
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	(285.763)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	(1.336.342)
İlave QNB Sigorta Hissesi Satın Alım Bedeli (%51)	**981.000**

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir.

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb.) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 2.783.112 tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Haziran 2022 – 3.469.404 TL türev finansal işlemler zararı) ve 12.945.896 TL tutarındaki net kambiyo karı (30 Haziran 2022 – 2.926.070 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 153.212 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Haziran 2022 – 2.662.633 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 10.315.996 TL net döviz işlemleri karı (30 Haziran 2022 – 2.119.299 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Banka, finansal bağlı ortaklıklarını, piyasa koşullarındaki dalgalanmalardan etkilenen ve mevcut durumda gelecek öngörüleri açısından sağlıklı bir hesaplamanın yapılmasının mümkün olmadığı rayiç değer yöntemi yerine özkaynak yöntemi ile konsolide ederek göstermenin daha güvenilir ve doğru bir gösterim olduğunu değerlendirdiğinden TMS 27 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Bankanın bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlenmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Haziran 2023 itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.128.721 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 model 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. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın iş modeline uygun olarak muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföylerinde hisse senetleri, bono ve tahviller bulunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Haziran 2023 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi iki senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, iki senaryo (içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlı portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, iki senaryo (içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını 31 Mart 2023 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2023 yılı ikinci çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 2.912 TL (31 Aralık 2022 – 361.940 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,00'dır (31 Aralık 2022 – %0,10). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1,89 (31 Aralık 2022 – %2,50) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1,89 (31 Aralık 2022 – %2,59) olmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 29.189.933 TL'dir (31 Aralık 2022 – 30.168.346 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda 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, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın 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. 30 Haziran 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.15. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 – %25

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 30 Haziran 2023 itibarıyla 864.074 TL (31 Aralık 2022 – 746.576 TL), kiralama yükümlülüğü 808.796 TL (31 Aralık 2022 – 738.360 TL), finansman gideri 67.845 TL (30 Haziran 2022 – 47.109 TL), amortisman gideri ise 173.459 TL (30 Haziran 2022 – 131.314 TL)'dir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, Sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2023 yılı vergilendirme dönemleri için %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 9'uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100'den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

12 Mart 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 10. Maddesinin 27. Fıkrası ile 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında; 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanmasına yönelik düzenleme yapılmıştır.

7338 sayılı kanunun 52.maddesi ile 213 sayılı Kanuna geçici 32 madde eklenmiştir. Bu maddeyi ihdas eden Kanunla mükerrer 298'inci maddeye eklenen (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapabilecek olan mükellefler, anılan fıkra uyarınca ilk kez yeniden değerleme yapacakları hesap döneminden önceki hesap döneminin sonu itibarıyla bilançolarına kayıtlı bulunan taşınmazlar ile amortismana tabi diğer iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilen taşınmaz ve iktisadi kıymetler hariç) kanunda belirtilen şartlarla yeniden değerleyebileceklerdir. Bu madde kapsamında yeniden değerleme sadece bir kez, bu Kanunun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca yapılacak yeniden değerleme öncesinde olmak üzere yapılabilir. Bu kapsamda değerleme yapılabilmesi için pasifte özel bir fon hesabında gösterilen değer artışı tutarı üzerinden %2 oranında vergi hesaplanması gerekmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

7338 sayılı kanunun 31.maddesi ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298'inci maddesine ç fıkrası eklenmiş ve buna göre tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adî komandit ve adî şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları kanunda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebileceklerdir.

7338 sayılı kanun ile eklenen Mükerrer 298/ç ve Geçici 32.madde kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması konularında açıklamalar 537 seri nolu VUK tebliği ile yapılmıştır.

Bu kapsamda 2022 hesap dönemi sonu itibarıyla Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi"yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı % 25'den %30'a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihinde yasalaşmıştır.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, 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. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, Sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı %25 olarak uygulanacaktır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5 – Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 2.5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 250 Milyon – 2.5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**17.645.014**	**10.545.349**	**1.712.896**	**29.903.259**
Temettü Geliri	-	-	10.513	10.513
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	1.562.475	1.562.475
Vergi Öncesi Kar	**7.599.926**	**6.162.611**	**(66.127)**	**13.696.410**
Vergi Karşılığı (-) (*)	**-**	**-**	**(297.909)**	**(297.909)**
Dönem Net Karı	**7.599.926**	**6.162.611**	**231.782**	**13.994.319**
Toplam Varlıklar	**196.341.910**	**257.757.495**	**282.443.709**	**782.656.689**
Bölüm Varlıkları	196.341.910	257.757.495	282.443.709	736.543.114
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	7.871.714
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	38.241.861
Toplam Yükümlülükler	**345.570.271**	**157.937.114**	**173.499.746**	**782.656.689**
Bölüm Yükümlülükleri	345.570.271	157.937.114	173.499.746	677.007.131
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	50.617.847
Özkaynaklar	-	-	-	55.031.711
Diğer Bölüm Kalemleri	**1.271.552**	**856.480**	**(211.913)**	**1.916.119**
Sermaye Yatırımı	872.580	587.744	(143.764)	1.316.560
Amortisman	398.972	268.736	(68.149)	599.559

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**4.735.003**	**4.158.808**	**8.087.327**	**16.981.138**
Temettü Geliri	-	-	14.889	14.889
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	586.154	586.154
Vergi Öncesi Kar	**1.336.581**	**909.512**	**7.644.842**	**9.890.935**
Vergi Karşılığı (-) (*)	**-**	**-**	**2.275.435**	**2.275.435**
Dönem Net Karı	**1.336.581**	**909.512**	**5.369.407**	**7.615.500**
Toplam Varlıklar	**92.198.246**	**187.771.026**	**193.179.187**	**496.088.012**
Bölüm Varlıkları	92.198.246	187.771.026	193.179.187	473.148.459
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	2.893.730
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	20.045.823
Toplam Yükümlülükler	**188.694.757**	**107.665.805**	**134.331.923**	**496.088.012**
Bölüm Yükümlülükleri	188.694.757	107.665.805	134.331.923	430.692.485
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	34.132.913
Özkaynaklar	-	-	-	31.262.614
Diğer Bölüm Kalemleri	**666.395**	**455.777**	**(52.528)**	**1.069.644**
Sermaye Yatırımı	435.323	297.737	(31.255)	701.805
Amortisman	231.072	158.040	(21.273)	367.839

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**17.223.766**
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	28.298
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	17.195.468

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Net Dönem Karı	13.994.319	7.615.500
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,4177**	**0,2273**

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

2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 81.758.471 TL (31 Aralık 2022 – 64.881.289 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,50 (31 Aralık 2022 – %15,11)'dir.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik yarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	38.204.582	20.980.816
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.202.266	3.460.024
Kar	13.994.319	17.223.766
Net Dönem Karı	13.994.319	17.223.766
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.031	1.031
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**56.752.912**	**45.016.351**
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	1.525.323	1.100.811
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	123.793	108.497
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	3.240.867	922.029
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**4.889.983**	**2.131.337**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**51.862.929**	**42.885.014**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13.557.128	9.815.715
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**13.557.128**	**9.815.715**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden 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	**13.557.128**	**9.815.715**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**65.420.057**	**52.700.729**
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)	9.941.894	7.198.191
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6.445.049	5.023.213
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**16.386.943**	**12.221.404**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**16.386.943**	**12.221.404**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**81.807.000**	**64.922.133**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7.996	8.049
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	40.533	32.795
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	81.758.471	64.881.289
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	564.043.954	429.487.393
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,19	9,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,60	12,27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,50	15,11
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,19	3,99
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	2.800	288.563
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)	16.957.413	9.718.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.445.049	5.023.213
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	13.557.128	9.815.715
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	9.941.894	7.198.191
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	**2**	**3**
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	14.215	3.318	6.749
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	14.215	3.318	6.749
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	1-Nis-19	26-May-22
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	8 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	3 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	SOFR + %5,10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1	2	3
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Vardır	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Var	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.06.2023	**31.12.2022**	**30.06.2023**	**31.12.2022**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	493.491.694	383.252.539	39.479.335	30.660.203
2	Standart Yaklaşım	493.491.694	383.252.539	39.479.335	30.660.203
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	22.112.213	18.604.519	1.768.977	1.488.362
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	22.112.213	18.604.519	1.768.977	1.488.362
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	8.291.838	8.757.963	663.347	700.637
17	Standart Yaklaşım	8.291.838	8.757.963	663.347	700.637
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	40.148.209	18.872.372	3.211.857	1.509.790
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	40.148.209	18.872.372	3.211.857	1.509.790
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	**TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**564.043.954**	**429.487.393**	**45.123.516**	**34.358.992**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Cari Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	9.026.697	468.274.540	7.469.799	469.831.438
2	Borçlanma Araçları	-	119.612.896	-	119.612.896
3	Bilanço Dışı Alacaklar	55.705	393.417.294	59.631	393.413.368
4	**Toplam**	**9.082.402**	**981.304.730**	**7.529.430**	**982.857.702**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Önceki Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	9.024.926	352.456.046	7.429.113	354.051.859
2	Borçlanma Araçları	-	102.094.281	-	102.094.281
3	Bilanço Dışı Alacaklar	52.021	245.624.172	55.641	245.620.552
4	**Toplam**	**9.076.947**	**700.174.499**	**7.484.754**	**701.766.692**

b) KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler:

		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.024.926	8.969.045
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.126.458	2.663.024
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	2.912	361.940
5	Diğer değişimler (*)	1.121.775	2.245.203
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**9.026.697**	**9.024.926**

(*) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	454.779.969	15.051.469	9.827.041	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	119.612.896	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**574.392.865**	**15.051.469**	**9.827.041**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.537.643	15.329	780	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	339.778.153	14.273.706	7.994.306	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	102.094.281	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**441.872.434**	**14.273.706**	**7.994.306**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.574.919	17.273	309	-	-	-	-

d) KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	179.920.292	-	181.061.915	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	221.621	115	221.621	-	110.810	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	289.305	385.758	288.863	80.813	369.676	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	36.765.483	5.698.953	36.490.601	3.227.188	13.980.372	35%
7	Kurumsal alacaklar	146.160.419	98.335.537	140.606.839	41.307.885	181.914.725	100%
8	Perakende alacaklar	193.365.547	357.541.435	188.421.049	11.730.688	161.770.021	81%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.298.745	231.943	2.298.745	74.796	830.740	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.209.900	3.615.306	10.209.900	2.034.312	8.214.485	67%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.336.786	-	1.336.006	-	806.880	60%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	64.682.687	39.870	64.488.205	39.870	104.764.845	162%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	26.318.148	459.902	26.318.148	-	14.738.479	56%
17	Hisse Senedi Yatırımları	5.990.577	-	5.990.577	-	5.990.577	100%
18	**Toplam**	**667.559.510**	**466.308.819**	**657.732.469**	**58.495.552**	**493.491.610**	**69%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

d) KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (Devamı):

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	158.304.772	-	159.642.405	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	238.887	115	238.887	-	119.444	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	787.487	160.548	786.230	35.695	821.924	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.339.883	3.836.139	18.330.908	2.182.661	7.123.678	35%
7	Kurumsal alacaklar	124.727.956	100.699.305	119.225.124	39.719.492	158.944.613	100%
8	Perakende alacaklar	124.368.290	217.242.500	121.088.035	6.650.760	102.613.238	80%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	1.760.178	173.017	1.760.178	54.521	635.145	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.762.656	1.562.221	10.762.656	774.714	8.285.863	72%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.519.660	-	1.519.351	-	988.513	65%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.488.900	30.173	53.950.544	30.173	88.008.924	163%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	20.474.815	56.194	20.474.815	-	11.578.994	57%
17	Hisse Senedi Yatırımları	3.959.964	-	3.959.964	-	3.959.964	100%
18	**Toplam**	**519.733.448**	**323.760.212**	**511.739.097**	**49.448.016**	**383.080.300**	**68%**

e) KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	181.061.915	-	-	-	-	-	-	-	-	181.061.915
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	221.621	-	-	-	-	221.621
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	369.676	-	-	369.676
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	20.322.212	-	18.959.295	-	436.282	-	-	39.717.789
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	181.914.724	-	-	181.914.724
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	153.526.871	46.624.866	-	-	200.151.737
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.373.541	-	-	-	-	-	2.373.541
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	8.059.454	-	4.184.758	-	-	12.244.212
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.058.252	-	277.754	-	-	1.336.006
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	48.874.500	15.653.575	64.528.075
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	5.990.577	-	-	5.990.577
17	Diğer Alacaklar	11.578.098	-	1.963	-	-	-	14.738.087	-	-	26.318.148
18	**Toplam**	**192.640.013**	**-**	**20.324.175**	**2.373.541**	**28.298.622**	**153.526.871**	**254.536.724**	**48.874.500**	**15.653.575**	**716.228.021**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	159.642.405	-	-	-	-	-	-	-	-	159.642.405
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	238.887	-	-	-	-	238.887
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	821.925	-	-	821.925
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.606.492	-	9.809.396	-	97.681	-	-	20.513.569
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	158.944.616	-	-	158.944.616
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	100.502.223	27.236.572	-	-	127.738.795
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.814.699	-	-	-	-	-	1.814.699
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6.503.016	-	5.034.354	-	-	11.537.370
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.061.677	-	457.674	-	-	1.519.351
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	41.083.646	12.897.071	53.980.717
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	3.959.964	-	-	3.959.964
17	Diğer Alacaklar	8.895.821	-	-	-	-	-	11.578.994	-	-	20.474.815
18	**Toplam**	**168.538.226**	**-**	**10.606.492**	**1.814.699**	**17.612.976**	**100.502.223**	**208.131.780**	**41.083.646**	**12.897.071**	**561.187.113**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.251.970	15.299.445	-	1,4	41.372.511	11.708.709
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	9.494.136	4.660.832
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.369.541**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6.149.267	9.096.636	-	1,4	21.344.262	9.963.376
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	9.716.657	5.625.466
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.588.842**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

b) KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	41.372.511	21.344.262	5.742.672	3.187.872
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**41.372.511**	**21.344.262**	**5.742.672**	**3.187.872**

c) KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.887.826	-	-	-	-	-	-	67.601	13.955.427
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	15	-	-	15
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9.852.514	25.303.949	-	929.341	-	-	36.085.804
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	789.221	-	-	789.221
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	36.180	-	-	-	36.180
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**13.887.826**	**-**	**9.852.514**	**25.303.949**	**36.180**	**1.718.577**	**-**	**67.601**	**50.866.647**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	751.881	-	-	-	-	-	-	20.523	772.404
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	502	-	-	502
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.462.595	18.168.968	-	900.503	-	-	25.532.066
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2.973.853	-	-	2.973.853
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.782.094	-	-	-	1.782.094
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**751.881**	**-**	**6.462.595**	**18.168.968**	**1.782.094**	**3.874.858**	**-**	**20.523**	**31.060.919**

d) KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

e) KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	8.183.232	-
Nakit - yabancı para	-	9.472.999	-	5.736.999	18.637.057	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9.472.999**	**-**	**5.736.999**	**26.820.289**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	5.155.375	-
Nakit - yabancı para	-	14.917.942	-	4.741.482	18.076.585	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14.917.942**	**-**	**4.741.482**	**23.231.960**	**-**

f) KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

g) KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	**Risk ağırlıklı tutarlar**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**67.601**	**1.352**	**20.523**	**410**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	67.601	1.352	20.523	410
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

		RAT (**)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	7.741.913	7.828.713
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*2.129.850*	*3.938.938*
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*326.825*	*272.925*
3	*Kur riski*	*4.919.050*	*3.344.875*
4	*Emtia riski*	*366.188*	*271.975*
	Opsiyonlar	549.925	929.250
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	*549.925*	*929.250*
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**8.291.838**	**8.757.963**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olm Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler ayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrol Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	25,8231
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	28,1540

Tarih	ABD Doları	Avro
27 Haziran 2023	25,8231	28,1540
26 Haziran 2023	25,8231	28,1540
23 Haziran 2023	25,2505	27,4579
22 Haziran 2023	23,6239	25,9732
21 Haziran 2023	23,5493	25,7113

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2023 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 23,3361 TL, Avro döviz alış kuru 25,2651 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	31.582.477	50.518.469	9.550.614	91.651.560
Bankalar [2]	11.128.932	8.382.321	1.265.639	20.776.892
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.350.255	1.930.702	175	3.281.132
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.145	11.870.075	-	11.872.220
Krediler [4]	89.907.886	62.590.535	591.308	153.089.729
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.911.765	25.095.425	-	27.007.190
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	174.430	2.874.644	-	3.049.074
Maddi Duran Varlıklar	-	-	484	484
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [5]	129.685	194.293	10.397	334.375
Toplam Varlıklar	**136.187.575**	**163.456.464**	**11.418.617**	**311.062.656**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.937.442	11.389.010	973.934	16.300.386
Döviz Tevdiat Hesabı [6]	47.315.282	102.657.179	35.053.617	185.026.078
Para Piyasalarına Borçlar	-	19.042.502	-	19.042.502
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.757.194	76.675.041	-	98.432.235
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.814.469	21.833.110	3.623.557	28.271.136
Muhtelif Borçlar	4.493.473	5.702.969	11.812	10.208.254
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	1.149.607	-	1.149.607
Diğer Yükümlülükler [7]	8.365.186	2.914.663	79.492	11.359.341
Toplam Yükümlülükler	**88.683.046**	**241.364.081**	**39.742.412**	**369.789.539**
Net Bilanço Pozisyonu	**47.504.529**	**(77.907.617)**	**(28.323.795)**	**(58.726.883)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(46.974.629)**	**81.838.595**	**28.362.475**	**63.226.441**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	47.618.340	247.366.225	32.569.484	327.554.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	94.592.969	165.527.630	4.207.009	264.327.608
Gayri Nakdi Krediler [8]	23.779.446	24.282.164	656.565	48.718.175
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	111.844.219	117.106.125	6.847.243	235.797.587
Toplam Yükümlülükler	66.887.180	183.055.000	32.629.358	282.571.538
Net Bilanço Pozisyonu	**44.957.039**	**(65.948.875)**	**(25.782.115)**	**(46.773.951)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(44.727.420)**	**68.298.664**	**26.048.445**	**49.619.689**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.484.296	225.660.154	28.403.576	286.548.026
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77.211.716	157.361.490	2.355.131	236.928.337
Gayri Nakdi Krediler	18.043.661	17.030.918	463.540	35.538.119

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 9.160.408 TL (31 Aralık 2022 – 5.494.682 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) 5.197.570 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 4.516.091 TL).

(3) Türev finansal araçlara ait 258.448 TL (31 Aralık 2022 – 369.444 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(4) Bilançoda TL olarak takip edilen 223.579 TL (31 Aralık 2022 – 232.939 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 571.288 TL (31 Aralık 2022 – 224.639 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 30.241.597 TL (31 Aralık 2022 – 22.159.406 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(7) Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 443.761 TL (31 Aralık 2022 – 151.702 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

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

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB [2]	44.819.693	-	-	-	-	58.922.400	103.742.093
Bankalar [3]	12.803.270	-	-	-	-	20.778.635	33.581.905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	137.003	8.139	6.174	142.722	27.983	20.100.578	20.422.599
Para Piyasalarından Alacaklar	14.010.084	181.376	-	-	-	(6.727)	14.184.733
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [5]	8.715.151	9.593.845	2.676.330	3.977.487	11.551.928	5.687.057	42.201.798
Krediler ve Alacaklar	135.939.063	77.497.365	177.415.278	55.903.362	13.975.277	(6.630.940)	454.099.405
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6]	36.632.241	347.496	5.049.076	24.204.644	11.993.997	5.229.003	83.456.457
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	30.967.699	30.967.699
Toplam Varlıklar	**253.056.505**	**87.628.221**	**185.146.858**	**84.228.215**	**37.549.185**	**135.047.705**	**782.656.689**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.412.821	6.162.206	3.556.709	-	-	470.750	16.602.486
Diğer Mevduat	172.158.784	121.398.095	16.671.184	640.901	699	192.637.722	503.507.385
Para Piyasalarına Borçlar	2.809.149	10.118.156	6.078.809	-	-	292.700	19.298.814
Muhtelif Borçlar	10.208.255	-	-	-	-	17.387.145	27.595.400
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.620.301	4.754.150	4.385.540	16.826.884	-	-	30.586.875
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	15.784.363	35.240.742	32.164.287	288.803	13.557.128	1.671.260	98.706.583
Diğer Yükümlülükler [7]	47	1.103	15.965	796.976	-	85.545.055	86.359.146
Toplam Yükümlülükler	**211.993.720**	**177.674.452**	**62.872.494**	**18.553.564**	**13.557.827**	**298.004.632**	**782.656.689**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	41.062.785	-	122.274.364	65.674.651	23.991.358	-	253.003.158
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(90.046.231)	-	-	-	(162.956.927)	(253.003.158)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	24.783.370	24.760.041	-	-	-	49.543.411
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.334.190)	-	-	(16.775.191)	(20.444.452)	-	(40.553.833)
Toplam Pozisyon	**37.728.595**	**(65.262.861)**	**147.034.405**	**48.899.460**	**3.546.906**	**(162.956.927)**	**8.989.578**

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 11.962 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 26.693 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 19.274.817 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.057.405 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 19.720 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(7) Diğer Yükümlülükler 8.304.988 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB [2]	36.498.079	-	-	-	-	58.029.097	94.527.176
Bankalar [3]	2.870.720	-	-	-	-	7.791.698	10.662.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	212.289	104.379	113.413	190.798	34.143	16.426.133	17.081.155
Para Piyasalarından Alacaklar	4.427.376	4.040.604	-	-	-	(5.082)	8.462.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [5]	7.070.186	5.959.770	3.354.114	9.825.209	9.627.121	11.170.734	47.007.134
Krediler ve Alacaklar	78.137.369	68.051.425	133.041.642	55.907.099	8.182.938	1.636.725	344.957.198
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6]	28.418.409	647.443	2.276.143	15.932.112	7.588.431	7.080.729	61.943.267
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	17.113.930	17.113.930
Toplam Varlıklar	**157.634.428**	**78.803.621**	**138.785.312**	**81.855.218**	**25.432.633**	**119.243.964**	**601.755.176**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.246.561	2.763.128	2.476.493	-	-	739.593	10.225.775
Diğer Mevduat	146.145.168	95.663.898	12.667.551	589.295	504	128.991.842	384.058.258
Para Piyasalarına Borçlar	10.932.878	7.644.329	3.209.343	-	-	142.310	21.928.860
Muhtelif Borçlar	15.775.865	-	-	-	-	13.401.599	29.177.464
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.578.601	8.111.372	2.960.503	12.135.273	-	153.957	27.939.706
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	5.935.228	15.789.605	26.592.624	213.503	9.815.715	434.366	58.781.041
Diğer Yükümlülükler [7]	379	1.113	17.767	726.060	-	68.898.753	69.644.072
Toplam Yükümlülükler	**187.614.680**	**129.973.445**	**47.924.281**	**13.664.131**	**9.816.219**	**212.762.420**	**601.755.176**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	90.861.031	68.191.087	15.616.414	-	174.668.532
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.980.252)	(51.169.824)	-	-	-	(93.518.456)	(174.668.532)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.371.955	27.735.850	-	-	-	-	42.107.805
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.051.112)	(7.727.922)	(16.486.471)	-	(27.265.505)
Toplam Pozisyon	**(15.608.297)**	**(23.433.974)**	**87.809.919**	**60.463.165**	**(870.057)**	**(93.518.456)**	**14.842.300**

[1] Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 10.615 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 5.879 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.808.676 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
[5] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.868.484 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
[6] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 20.038 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[7] Diğer Yükümlülükler 6.396.238 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	16,24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,59	9,24	-	22,93
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	22,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	5,53	-	19,56
Krediler ve Alacaklar	6,97	9,10	4,92	22,82
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,66	-	28,17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,32	7,37	-	26,38
Diğer Mevduat	1,28	1,93	0,05	20,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,26	-	12,69
Muhtelif Borçlar	1,81	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,68	7,17	-	32,01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,58	8,15	-	17,40

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,32	7,22	-	24,02
Para Piyasasından Alacaklar	-	2,92	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	5,42	-	31,34
Krediler ve Alacaklar	5,54	6,87	4,92	23,28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,60	5,65	-	72,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,79	5,65	-	25,86
Diğer Mevduat	1,00	3,04	0,17	17,98
Para Piyasalarına Borçlar	1,69	4,38	-	6,73
Muhtelif Borçlar	1,15	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,97	6,91	-	22,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	7,36	-	18,81

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**2.052.927**	**2.052.927**	**-**
Borsada İşlem Gören	2.052.927	2.052.927	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	**5.818.787**	**5.818.787**	**-**

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	134.444	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**134.444**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30 Haziran 2023		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**141.112.763**	**74.545.808**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			141.112.763	74.545.808
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	337.910.271	117.694.486	30.619.318	11.769.449
3	İstikrarlı mevduat	63.434.176	-	3.171.709	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	274.476.095	117.694.486	27.447.609	11.769.449
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	115.835.999	53.746.632	66.116.515	31.835.728
6	Operasyonel mevduat	4.406.373	1.009.275	1.101.593	252.319
7	Operasyonel olmayan mevduat	87.102.322	45.033.145	46.585.060	23.924.548
8	Diğer teminatsız borçlar	24.327.304	7.704.212	18.429.862	7.658.861
9	Teminatlı borçlar	-	-	49.647	49.647
10	Diğer nakit çıkışları	60.656.729	12.799.659	60.656.729	12.799.659
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	60.656.729	12.799.659	60.656.729	12.799.659
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	109.001.189	26.120.555	5.450.059	1.306.028
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	362.072.717	40.759.621	23.812.611	3.778.985
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**186.704.879**	**61.539.496**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	3.165.358	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	59.058.393	17.323.788	41.248.376	14.661.172
19	Diğer nakit girişleri	61.029.304	54.527.609	61.029.304	54.527.609
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**123.253.055**	**71.851.397**	**102.277.680**	**69.188.781**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**141.112.763**	**74.545.808**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**84.427.199**	**15.836.757**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**167,14**	**470,71**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2022		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**135.335.819**	**71.792.143**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			135.335.819	71.792.143
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	261.208.217	127.364.753	24.183.395	12.736.475
3	İstikrarlı mevduat	38.748.538	-	1.937.427	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	222.459.679	127.364.753	22.245.968	12.736.475
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	104.651.091	60.087.696	58.760.542	34.514.778
6	Operasyonel mevduat	3.582.794	907.722	895.699	226.931
7	Operasyonel olmayan mevduat	81.010.726	51.450.661	42.023.691	26.796.058
8	Diğer teminatsız borçlar	20.057.571	7.729.313	15.841.152	7.491.789
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	90.617.498	20.253.280	90.617.498	20.253.280
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	90.617.498	20.253.280	90.617.498	20.253.280
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	117.210.477	39.762.282	5.860.524	1.988.114
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	224.756.397	45.467.424	16.211.722	4.491.084
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**195.633.681**	**73.983.731**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.459.513	840.212	-	-
18	Teminatsız alacaklar	37.486.873	16.917.100	26.729.756	14.965.787
19	Diğer nakit girişleri	87.780.473	74.397.584	87.780.473	74.397.584
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**126.726.859**	**92.154.896**	**114.510.229**	**89.363.371**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**135.335.819**	**71.792.143**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**81.123.452**	**18.495.933**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**166,83**	**388,15**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2022 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	**Tarih**	**En düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	211,66	30/06/2023	133,83	12/05/2023	168,56
YP	552,01	07/04/2023	400,13	30/06/2023	477,50

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %66'sını (31 Aralık 2022 – %63) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası [2]	58.934.361	44.819.694	-	-	-	-	(11.962)	103.742.093
Bankalar [3]	15.607.758	18.000.840	-	-	-	-	(26.693)	33.581.905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	815.679	3.613.378	8.989.574	2.245.244	1.685.471	3.073.253	-	20.422.599
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	-	14.010.083	181.376	-	-	-	(6.726)	14.184.733
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	7.674	48.208	72.570	4.967.239	21.522.550	15.583.557	-	42.201.798
Krediler ve Alacaklar	-	132.390.251	61.642.292	153.722.256	88.384.474	32.135.267	(14.175.135)	454.099.405
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	-	-	2.597.470	8.486.557	46.460.310	25.931.840	(19.720)	83.456.457
Diğer Varlıklar	-	11.943.766	-	-	748.324	-	18.275.609	30.967.699
Toplam Varlıklar	**75.365.472**	**224.826.220**	**73.483.282**	**169.421.296**	**158.801.129**	**76.723.917**	**4.035.373**	**782.656.689**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	247.636	6.491.724	6.211.849	3.651.277	-	-	-	16.602.486
Diğer Mevduat	187.724.886	174.700.603	123.374.211	17.019.274	687.708	703	-	503.507.385
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5.148.105	9.626.599	65.785.016	8.079.548	10.067.315	-	98.706.583
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.869.291	7.181.454	4.451.532	4.022.177	774.360	-	19.298.814
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.620.301	3.458.333	5.681.356	16.826.885	-	-	30.586.875
Muhtelif Borçlar	-	27.595.400	-	-	-	-	-	27.595.400
Diğer Yükümlülükler [8]	-	14.735.972	1.366.740	1.647.077	2.648.086	1.404.456	64.556.815	86.359.146
Toplam Yükümlülükler	**187.972.522**	**236.161.396**	**151.219.186**	**98.235.532**	**32.264.404**	**12.246.834**	**64.556.815**	**782.656.689**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(112.607.050)**	**(11.335.176)**	**(77.735.904)**	**71.185.764**	**126.536.725**	**64.477.083**	**(60.521.442)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**1.365.873**	**6.742.077**	**2.597.041**	**2.206.735**	**-**	**-**	**12.911.726**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	102.788.564	84.056.727	53.680.739	72.086.673	63.242.995	-	375.855.698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	101.422.691	77.314.650	51.083.698	69.879.938	63.242.995	-	362.943.972
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**6.248.331**	**11.928.130**	**36.290.866**	**7.990.602**	**841.469**	**26.327.924**	**89.627.322**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	57.955.686	135.132.784	59.704.765	134.619.104	138.759.535	63.977.688	11.605.614	601.755.176
Toplam Yükümlülükler	126.496.579	205.755.843	117.064.890	50.946.718	35.758.347	9.782.939	55.949.860	601.755.176
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(68.540.893)**	**(70.623.059)**	**(57.360.125)**	**83.672.386**	**103.001.188**	**54.194.749**	**(44.344.246)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**1.451.298**	**6.050.828**	**4.699.451**	**2.600.912**	**37**	**-**	**14.802.526**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.454.055	74.488.201	40.445.173	62.708.472	58.949.274	-	375.045.175
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	137.002.757	68.437.373	35.745.722	60.107.560	58.949.237	-	360.242.649
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**3.167.528**	**7.830.151**	**27.464.272**	**9.713.322**	**922.518**	**16.131.398**	**65.229.189**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 55.031.711 TL (31 Aralık 2022 – 44.265.529 TL) özkaynakları ve 9.525.106 TL (31 Aralık 2022 – 8.918.257 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir. Cari dönemde dağıtılamayan diğer yükümlülüklerde cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 2.766.075 TL).

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 11.962 TL (31 Aralık 2022 – 10.615 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 26.693 TL (31 Aralık 2022 – 5.879 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 19.274.817 TL (31 Aralık 2022 – 15.808.676 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 6.726 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. (31 Aralık 2022 – 5.082 TL)

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.057.405 TL (31 Aralık 2022 – 6.868.484 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 19.720 TL (31 Aralık 2022 – 20.038 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 8.304.988 TL (31 Aralık 2022 – 6.396.238 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

(9) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

(10) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,43'tür (31 Aralık 2022 – %5,97). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	696.204.691	564.542.488
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	3.542.103	988.572
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**692.662.588**	**563.553.916**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.435.361	23.234.025
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	14.059.161	7.924.670
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**32.494.522**	**31.158.695**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	66.011	49.485
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	70.756	849.565
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**136.767**	**899.050**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	466.347.540	362.571.207
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	73.353.789	94.599.387
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**392.993.751**	**267.971.820**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	60.763.690	51.567.778
Toplam risk tutarı	1.118.287.628	863.583.481
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	5,43%	5,97%

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2.219.489	11.938.841	1.621.492	6.809.684
TCMB	9.553.834	79.054.345	7.929.515	74.677.290
Diğer	329.172	658.374	168.850	3.330.960
Toplam	**12.102.495**	**91.651.560**	**9.719.857**	**84.817.934**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	9.553.834	34.234.651	7.929.515	34.202.891
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	44.819.694	-	40.474.399
Toplam	**9.553.834**	**79.054.345**	**7.929.515**	**74.677.290**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 11.962 TL (31 Aralık 2022 – 10.615 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankamız, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %0 ile %8 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında oranlarda; Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.979	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**1.979**	**-**	**-**	**-**

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	344.863	-	457.631	-
Swap İşlemleri	12.976.258	2.729.576	4.694.578	2.272.253
Futures İşlemleri	-	-	-	514
Opsiyonlar	-	156.806	-	758.724
Toplam	**13.321.121**	**2.886.382**	**5.152.209**	**3.031.491**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	12.809.196	861.948	2.874.204	133.353
Yurt Dışı	-	19.937.454	-	7.660.740
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**12.809.196**	**20.799.402**	**2.874.204**	**7.794.093**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 33.419 TL (31 Aralık 2022 – 10.961 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	7.728.366	1.479.052	147.601	132.836
ABD, Kanada	6.210.962	892.625	-	-
OECD Ülkeleri(*)	620.420	644.395	5.049.970	4.383.255
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	180.135	128.577	-	-
Toplam	**14.739.883**	**3.144.649**	**5.197.571**	**4.516.091**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**8.428.334**	**-**	**3.613.560**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	8.428.334	-	3.613.560	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**427.044**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	427.044
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**8.428.334**	**-**	**3.613.560**	**427.044**

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5.248.608	-	12.462.239	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	13.845	7.999.632	9.095	10.279.690
Toplam	**5.262.453**	**7.999.632**	**12.471.334**	**10.279.690**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**38.764.613**	**41.939.468**
Borsada İşlem Gören (*)	38.764.613	41.939.468
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**7.781**	**7.781**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7.781	7.781
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	**(2.628.001)**	**(1.808.599)**
Toplam	**36.144.393**	**40.138.650**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 5.346.374 TL (31 Aralık 2022 – 5.436.447 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 5.189 TL (31 Aralık 2022 – 5.094 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**1.940.578**	**-**	**116.854**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1.940.578	-	116.854
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	**548.264**	**-**	**333.147**	**-**
Toplam	**548.264**	**1.940.578**	**333.147**	**116.854**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**414.826.387**	**37.972.427**	**304.130**	**15.171.596**
İşletme Kredileri	26.876.463	39.527	-	-
İhracat Kredileri	37.683.774	952.627	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.629.417	880	-	-
Tüketici Kredileri	81.317.713	8.323.268	163.907	1.849.396
Kredi Kartları	97.559.245	13.779.397	-	934.698
Diğer	162.759.775	14.876.728	140.223	12.387.502
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**414.826.387**	**37.972.427**	**304.130**	**15.171.596**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6.264.172	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	9.467.862
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.485.429	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.609.232

b.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Banka'nın cari dönemde TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	226.667.377	13.779.397	934.698
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	188.159.010	24.193.030	14.541.028
Toplam	**414.826.387**	**37.972.427**	**15.475.726**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**9.584.723**	**72.571.672**	**82.156.395**
Konut Kredisi	3.609	3.555.775	3.559.384
Taşıt Kredisi	1.335	32.789	34.124
İhtiyaç Kredisi	9.579.779	68.983.108	78.562.887
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**807**	**807**
Konut Kredisi	-	800	800
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7	7
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**88.298.499**	**1.011.478**	**89.309.977**
Taksitli	35.257.094	712.932	35.970.026
Taksitsiz	53.041.405	298.546	53.339.951
Bireysel Kredi Kartları-YP	**236.427**	**212**	**236.639**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	236.427	212	236.639
Personel Kredileri-TP	**46.042**	**199.368**	**245.410**
Konut Kredisi	-	27	27
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	46.042	199.341	245.383
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	**290.333**	**1.634**	**291.967**
Taksitli	124.076	698	124.774
Taksitsiz	166.257	936	167.193
Personel Kredi Kartları-YP	**2.004**	**2**	**2.006**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.004	2	2.006
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**9.060.448**	**191.224**	**9.251.672**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**107.518.476**	**73.976.397**	**181.494.873**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.029.896**	**28.515.122**	**30.545.018**
İşyeri Kredileri	5.441	302.601	308.042
Taşıt Kredileri	79.288	1.902.988	1.982.276
İhtiyaç Kredileri	1.945.167	26.309.533	28.254.700
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**214.307**	**214.307**
İşyeri Kredileri	-	1.474	1.474
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	212.833	212.833
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**22.243.061**	**167.950**	**22.411.011**
Taksitli	7.839.373	86.878	7.926.251
Taksitsiz	14.403.688	81.072	14.484.760
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**21.720**	**20**	**21.740**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21.720	20	21.740
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2.790.779**	**9.964**	**2.800.743**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**27.085.456**	**28.907.363**	**55.992.819**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.047.217	4.285.525
Özel	462.227.323	348.170.521
Toplam	**468.274.540**	**352.456.046**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	465.772.968	350.600.485
Yurt Dışı Krediler	2.501.572	1.855.561
Toplam	**468.274.540**	**352.456.046**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6.827.976	5.341.116
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**6.827.976**	**5.341.116**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	266.601	631.345
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	916.814	455.337
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.286.384	6.342.431
Toplam	**7.469.799**	**7.429.113**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	4.182	390.927
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	4.182	390.927
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46	9.865	393.631
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46	9.865	393.631

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**874.620**	**636.382**	**7.513.924**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.015.685	32.554	78.219
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.274.368	581.798
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.274.368	581.798	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	187.649	140.194	793.932
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	2.912
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**428.288**	**1.221.312**	**7.377.097**
Karşılık (-)	266.601	916.814	6.286.384
Bilançodaki Net Bakiyesi	**161.687**	**304.498**	**1.090.713**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**161.687**	**304.498**	**1.090.713**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	428.288	1.221.312	7.131.141
Karşılık Tutarı (-)	266.601	916.814	6.040.428
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	161.687	304.498	1.090.713
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	245.956
Karşılık Tutarı (-)	-	-	245.956
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**243.275**	**181.045**	**1.171.493**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	874.620	636.382	7.322.937
Karşılık Tutarı (-)	631.345	455.337	6.151.444
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	243.275	181.045	1.171.493
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	190.987
Karşılık Tutarı (-)	-	-	190.987
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	34.213	150.526	1.204.862
Karşılık Tutarı (-)	15.577	102.582	805.872
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	120.510	56.583	1.257.336
Karşılık Tutarı (-)	86.990	40.486	1.060.843

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	17.620.429	-	7.436.978	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	227.906	20.948.550	234.667	19.644.899
Toplam	**17.848.335**	**20.948.550**	**7.671.645**	**19.644.899**

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	56.468.987	26.395.216	41.598.971	19.504.773
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	508.353	-	367.824
Toplam	**56.468.987**	**26.903.569**	**41.598.971**	**19.872.597**

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**56.468.987**	**27.007.190**	**41.598.971**	**20.364.334**
Borsada işlem görenler	56.468.987	27.007.190	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**56.468.987**	**27.007.190**	**41.598.971**	**20.364.334**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**61.963.305**	**29.856.976**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	7.400.270	6.288.072
Yıl içindeki alımlar	18.731.809	12.898.683
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(10.628.255)	(10.005.623)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	6.009.048	22.925.197
Dönem sonu toplamı	**83.476.177**	**61.963.305**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 19.720 TL (31 Aralık 2022 – 20.038 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2.	Ulusal Derecelendirme A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3.	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (***)	İstanbul/Türkiye	0,44	0,44

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	2.068.572	1.640.651	137.037	61.586	-	955.578	53.059	-
2.	181.747	142.869	10.448	15.355	-	100.751	58.825	-
3.	4.563.113	4.532.905	13.404	429.893	-	1.154.146	22.740	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**45.477**	**14.026**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**31.451**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*)	-	31.451
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**45.477**	**45.477**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	45.477	45.477
Toplam	**45.477**	**45.477**

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	45.477	45.477
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**45.477**	**45.477**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	185.068	(3.248)	74.242	-	-	5.417	21.123	-
2.	225.671	164.865	19.840	10.435	-	26.826	14.009	-

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4.654.153	1.546.708	40.777	397.287	5.263	392.173	188.338	-
2.	22.821.068	2.065.319	30.175	1.278.678	-	396.680	175.270	2.052.927
3.	498.653	365.552	3.473	1.663	-	105.586	24.511	-
4.	9.987.950	997.127	20.704	1.412.159	-	445.530	108.081	-
5.	1.030.757	911.456	-	-	-	175	92	-
6.	3.391.940	918.010	76.901	207.995	35.959	431.705	194.973	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b.2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.490.203**	**2.129.798**
Dönem İçi Hareketler	**4.205.188**	**1.360.405**
Alışlar (*)	981.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**)	3.224.188	1.360.405
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**7.695.391**	**3.490.203**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemlerinin tamamlanması, gerekli izinlerin alınması ve 13 Ocak 2023'te hisse devrine ilişkin Genel Kurul'un tescili ardından Banka'nın QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payı %100'e yükselmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	997.127	551.597
Leasing Şirketleri	2.052.927	1.622.787
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Ortaklıklar	4.645.337	1.315.819
Toplam	**7.695.391**	**3.490.203**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2.052.927	1.622.787
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**2.052.927**	**1.622.787**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	310.688	138.486	131.349	-	-	(17.102)	9.746	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.782.141	285.173	7.407.026	217.950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	3.293.504	2.763.901	4.830.851	2.037.633
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.075.645**	**3.049.074**	**12.237.877**	**2.255.583**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.782.141 TL'si kredilerin (31 Aralık 2022 – 7.407.026 TL), 285.173 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2022 – 217.950 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde; ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

14. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 3.577.980 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 9.057.429 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5.479.449 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.089.250 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2022 - 1.441.135 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	30.06.2023	**31.12.2022**	**30.06.2023**	**31.12.2022**
Çalışan Hakları Karşılığı	2.066.198	2.461.958	516.550	615.489
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	4.269.139	6.007.056	1.067.285	1.501.764
Diğer (*)	29.894.379	11.882.471	7.473.594	2.970.618
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**9.057.429**	**5.087.871**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(234)	(742.422)	(58)	(185.605)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(19.546.560)	(17.347.120)	(4.886.640)	(4.336.781)
Diğer	(2.371.004)	(844.634)	(592.751)	(211.158)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(5.479.449)**	**(4.733.544)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**3.577.980**	**354.327**

(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem 01.01-30.06.2023	**Önceki Dönem 01.01-30.06.2022**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	354.327	133.892
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	2.134.403	881.487
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.089.250	(306.463)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**3.577.980**	**708.916**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	**-**	**-**
İktisap Edilenler	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**-**	**-**

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 16.938 TL (31 Aralık 2022 – 13.215 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

17. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Varlıklar	19.396.766	5.935.456	17.390.086	5.287.074
Krediler	6.457.547	3.432.610	6.448.570	1.969.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.991.070	(2.368.514)	6.046.279	(1.750.115)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.859.838	388.887	6.876.724	224.043
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.862	3.221	10.624	3.697
Bankalar	69.604	-	23.280	-
Diğer Reeskontlar	235.066	27.078	38.319	18.593
Toplam	**33.016.753**	**7.418.738**	**36.833.882**	**5.753.078**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	**26.072.379**	**-**	**37.596.764**	**26.568.542**	**128.653.535**	**4.958.174**	**4.302.705**	**1.363**	**228.153.462**
Döviz Tevdiat Hesabı	**112.221.701**	**-**	**14.674.405**	**21.305.241**	**3.288.254**	**1.469.890**	**1.819.172**	**5.817**	**154.784.480**
Yurt içinde Yer.K.	105.024.739	-	14.495.125	20.669.252	3.068.648	837.655	1.056.055	5.817	145.157.291
Yurt dışında Yer.K	7.196.962	-	179.280	635.989	219.606	632.235	763.117	-	9.627.189
Resmi Kur. Mevd.	**194.357**	**-**	**53.622**	**11.635**	**-**	**55**	**-**	**-**	**259.669**
Tic. Kur. Mevd.	**19.327.081**	**-**	**20.241.239**	**14.676.997**	**18.819.266**	**8.826.407**	**5.344.363**	**-**	**87.235.353**
Diğ. Kur. Mevd.	**257.293**	**-**	**180.320**	**1.646.152**	**743.003**	**6.036**	**19**	**-**	**2.832.823**
Kıymetli Maden DH	**29.652.075**	**-**	**-**	**5.318**	**-**	**37.413**	**546.792**	**-**	**30.241.598**
Bankalar arası Mevduat	**247.636**	**-**	**6.491.723**	**6.202.633**	**2.460.376**	**1.200.118**	**-**	**-**	**16.602.486**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	2.034	-	260.474	-	-	-	-	-	262.508
Yurt dışı Bankalar	240.955	-	6.231.249	6.202.633	2.460.376	1.200.118	-	-	16.335.331
Katılım Bankaları	4.647	-	-	-	-	-	-	-	4.647
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**187.972.522**	**-**	**79.238.073**	**70.416.518**	**153.964.434**	**16.498.093**	**12.013.051**	**7.180**	**520.109.871**

(*) 30 Haziran 2023 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 28.464.703 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 139.364.811 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	**17.850.909**	**-**	**28.462.849**	**30.209.586**	**76.800.432**	**2.528.154**	**2.095.541**	**1.273**	**157.948.744**
Döviz Tevdiat Hesabı	**71.193.484**	**-**	**13.817.078**	**22.158.132**	**14.478.140**	**2.823.557**	**2.297.663**	**4.903**	**126.772.957**
Yurt içinde Yer.K.	66.386.181	-	13.346.753	21.291.812	13.872.696	2.277.577	1.395.762	4.903	118.575.684
Yurt dışında Yer.K	4.807.303	-	470.325	866.320	605.444	545.980	901.901	-	8.197.273
Resmi Kur. Mevd.	**578.667**	**-**	**44.150**	**1.347**	**-**	**51**	**-**	**-**	**624.215**
Tic. Kur. Mevd.	**14.618.809**	**-**	**20.438.661**	**14.995.790**	**15.036.159**	**5.678.716**	**3.316.340**	**-**	**74.084.475**
Diğ. Kur. Mevd.	**141.156**	**-**	**359.956**	**1.380.266**	**347.147**	**239.893**	**43**	**-**	**2.468.461**
Kıymetli Maden DH	**21.420.687**	**-**	**-**	**22.269**	**14.806**	**25.226**	**676.418**	**-**	**22.159.406**
Bankalar arası Mevduat	**692.867**	**-**	**3.762.398**	**3.163.722**	**810.537**	**1.796.251**	**-**	**-**	**10.225.775**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	10.889	-	433.921	-	-	-	-	-	444.810
Yurt dışı Bankalar	678.633	-	3.328.477	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	9.777.620
Katılım Bankaları	3.345	-	-	-	-	-	-	-	3.345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**126.496.579**	**-**	**66.885.092**	**71.931.112**	**107.487.221**	**13.091.848**	**8.386.005**	**6.176**	**394.284.033**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 15.313.257 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 84.134.369 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	95.623.798	55.175.424	222.857.509	179.950.471
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	52.898.487	29.307.602	132.127.591	119.624.761
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**148.522.285**	**84.483.026**	**354.985.100**	**299.575.232**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 16.292.165 TL olup (31 Aralık 2022 – 9.717.740 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	12.495	9.181
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	606.848	515.786
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	-	-
Toplam	**619.343**	**524.967**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2.200.774	-	421.525	-
Swap İşlemleri	1.803.198	2.952.967	2.556.751	2.100.139
Futures İşlemleri	-	12.791	-	-
Opsiyonlar	-	177.772	30.387	483.367
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.003.972**	**3.143.530**	**3.008.663**	**2.583.506**

(*) Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	274.348	511.524	361.183	493.523
Yurt Dışı Banka, Kuruluş Fonlardan	-	73.638.837	-	40.798.611
Toplam	**274.348**	**74.150.361**	**361.183**	**41.292.134**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	274.348	29.478.811	361.183	15.378.977
Orta ve Uzun Vadeli	-	44.671.550	-	25.913.157
Toplam	**274.348**	**74.150.361**	**361.183**	**41.292.134**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %66'sı (31 Aralık 2022 – %66) mevduat, %10'u (31 Aralık 2022 – %7) alınan krediler, %4'ü (31 Aralık 2022 – %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %2'si (31 Aralık 2022 – %4) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**8.807**	**-**	**16.101**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	116	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.399	-	8.772	-
Gerçek Kişiler	3.408	-	7.213	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**181.190**	**19.042.502**	**178.955**	**21.733.804**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	172.315	19.042.502	169.856	13.970.191
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.875	-	9.099	181.991
Gerçek Kişiler	-	-	-	7.581.622
Toplam	**189.997**	**19.042.502**	**195.056**	**21.733.804**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2.315.739	8.522.176	4.655.384	5.911.335
Tahviller	-	19.748.960	-	17.372.987
Toplam	**2.315.739**	**28.271.136**	**4.655.384**	**23.284.322**

Banka'nın, 600 Milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 100 Milyon ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

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

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	19.980	17.115	23.018	19.258
1-4 Yıl Arası	925.913	796.976	865.856	726.060
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**945.893**	**814.091**	**888.874**	**745.318**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar (Devamı)

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	-	438.052	-	358.681
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	7.879	711.555	-	445.388
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**7.879**	**1.149.607**	**-**	**804.069**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 169.320 TL'si (31 Aralık 2022 – 136.028 TL) menkul kıymetlerin, 268.732 TL'si (31 Aralık 2022 – 222.653 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın, YP olarak kullandırılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar " ile netleştirilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.101.110	544.980
İkinci Aşama	42.230	24.102
Üçüncü Aşama	59.631	55.641
Toplam	**1.202.971**	**624.723**

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 968.858 TL (31 Aralık 2022 – 1.145.986 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 180.859 TL (31 Aralık 2022 – 137.977 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 916.481 TL (31 Aralık 2022 – 1.177.995 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.06.2023	Önceki Dönem 01.01-30.06.2022
1 Ocak itibarıyla	1.145.986	469.457
Hizmet maliyeti	61.818	29.495
Faiz maliyeti	56.579	44.616
Ödeme ve faydaların kısılması	12.603	11.762
Aktüeryal fark	48.965	(4.697)
Dönem içinde ödenen	(357.093)	(36.101)
Toplam	**968.858**	**514.532**

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 255.936 TL tutarında (31 Aralık 2022 – 431.576 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığı içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 5.400.000 TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 2.766.075 TL). Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 13.318 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 3.730 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	2.766.075
BSMV	493.562	371.255
Menkul Sermaye İradı Vergisi	143.444	97.627
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.497	4.333
Diğer	225.547	151.973
Toplam	**868.050**	**3.391.263**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	76.360	48.021
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	95.007	55.190
İşsizlik Sigortası-Personel	4.970	3.375
İşsizlik Sigortası-İşveren	9.942	6.752
Toplam	**186.279**	**113.338**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	**14.214.561**	-	**9.826.193**
Sermaye Benzeri Krediler	-	14.214.561	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	**10.067.313**	-	**7.301.531**
Sermaye Benzeri Krediler	-	10.067.313	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	**24.281.874**	-	**17.127.724**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	20.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**1.330.374**	**(2.572.991)**	**3.697.815**	**(1.846.032)**
Değerleme Farkı	1.330.374	(2.572.991)	3.697.815	(1.846.032)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.330.374**	**(2.572.991)**	**3.697.815**	**(1.846.032)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Yükümlülükler	4.011.851	4.293.137	3.008.663	3.387.575
Mevduat	4.860.686	322.751	2.984.346	250.152
Alınan Krediler	9.907	1.661.248	17.494	416.789
Para Piyasalarına Borçlar	5.244	287.376	2.767	139.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	595.889	-	400.290
Diğer Reeskontlar	1.427.554	944.870	1.273.478	368.615
Toplam	**10.315.242**	**8.105.271**	**7.286.748**	**4.962.963**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	229.805.666	111.928.372
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	60.117.619	47.345.675
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	6.357.415	14.849.695
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.912.798	17.048.935
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.550.864	3.895.823
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin	248.635	109.533
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	210.095	118.666
Toplam	**310.203.092**	**195.296.699**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.202.971 TL (31 Aralık 2022 – 624.723 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	14.787.994	13.724.618
Akreditifler	11.441.313	5.848.676
Toplam	**26.229.307**	**19.573.294**

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	23.366.913	17.059.240
Avans Teminat Mektupları	12.311.949	7.239.998
Geçici Teminat Mektupları	1.057.308	1.327.806
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1.173.109	1.073.138
Diğer Teminat Mektupları	25.488.736	18.955.713
Toplam	**63.398.015**	**45.655.895**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**10.676.608**	**7.519.250**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	494.221	578.172
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.182.387	6.941.078
Diğer Gayrinakdi Krediler	**78.950.714**	**57.709.939**
Toplam	**89.627.322**	**65.229.189**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**246.274**	**0,60**	**-**	**-**	**165.630**	**0,56**	**596**	**0,00**
Çiftçilik ve Hayvancılık	159.444	0,39	-	-	79.656	0,27	596	0,00
Ormancılık	33.295	0,08	-	-	45.255	0,15	-	-
Balıkçılık	53.535	0,13	-	-	40.719	0,14	-	-
Sanayi	**14.175.942**	**34,65**	**24.776.451**	**50,86**	**10.058.694**	**33,88**	**18.219.721**	**51,27**
Madencilik ve Taşocakçılığı	218.399	0,53	46.691	0,10	161.862	0,55	33.296	0,09
İmalat Sanayi	13.335.431	32,60	24.171.155	49,61	9.498.871	31,99	17.910.743	50,40
Elektrik, Gaz, Su	622.112	1,52	558.605	1,15	397.961	1,34	275.682	0,78
İnşaat	**7.428.674**	**18,16**	**9.802.524**	**20,12**	**6.222.108**	**20,96**	**6.167.027**	**17,35**
Hizmetler	**18.571.003**	**45,40**	**13.465.405**	**27,64**	**12.797.899**	**43,10**	**10.669.011**	**30,02**
Toptan ve Perakende Ticaret	12.416.420	30,35	5.421.165	11,13	8.726.222	29,39	4.304.979	12,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.239.814	3,03	597.003	1,23	609.706	2,05	1.135.063	3,19
Ulaştırma Ve Haberleşme	815.254	1,99	1.159.834	2,38	713.008	2,40	842.222	2,37
Mali Kuruluşlar	2.795.315	6,83	5.027.677	10,32	1.614.311	5,44	3.808.729	10,72
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	87.072	0,21	5.631	0,01	89.435	0,30	20.669	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	789.390	1,93	906.947	1,86	583.415	1,96	417.290	1,17
Eğitim Hizmetleri	26.460	0,06	-	-	31.168	0,10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	401.278	0,98	347.148	0,71	430.634	1,45	140.059	0,39
Diğer	**487.254**	**1,19**	**673.795**	**1,38**	**446.739**	**1,50**	**481.764**	**1,36**
Toplam	**40.909.147**	**100,00**	**48.718.175**	**100,00**	**29.691.070**	**100,00**	**35.538.119**	**100,00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	34.965.068	27.616.174	589.933	167.209
Aval ve Kabul Kredileri	5.198.013	9.509.832	58.000	22.149
Akreditifler	38.317	11.334.994	185	67.817
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**40.201.398**	**48.461.000**	**648.118**	**257.175**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 59.631 TL hariç tutulmuştur.

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	25.201.036	19.889.615	367.838	141.765
Aval ve Kabul Kredileri	3.970.331	9.694.144	58.000	2.143
Akreditifler	38.039	5.809.183	185	1.269
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**29.209.406**	**35.392.942**	**426.023**	**145.177**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 55.641 TL hariç tutulmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**373.356.800**	**440.112.742**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	45.406.673	45.212.064
Swap Para Alım Satım İşlemleri	303.089.727	275.840.461
Futures Para İşlemleri	6.293.223	1.618.208
Para Alım Satım Opsiyonları	18.567.177	117.442.009
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**206.665.516**	**159.791.156**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	202.848.794	156.221.134
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	3.816.722	3.570.022
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**1.291.155**	**2.056.626**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**581.313.471**	**601.960.524**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	33.006.282	41.217.628
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	130.837.332	106.959.367
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**163.843.614**	**148.176.995**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**745.157.085**	**750.137.519**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	12.229.148	1.825.958	25.540.340	88.755.844	8.045.028	35.848	3.136.681	-	-
ABD Doları	5.228.037	15.764.825	242.132.404	145.748.504	606.850	9.439.535	1.908.361	4.263.040	1.291.155
Avro	4.306.083	3.339.370	43.202.815	91.153.524	118.996	303.990	-	-	-
Diğer	121.122	2.592.130	32.435.688	813.016	16.930	-	-	801.863	-
Toplam	**21.884.390**	**23.522.283**	**343.311.247**	**326.470.888**	**8.787.804**	**9.779.373**	**5.045.042**	**5.064.903**	**1.291.155**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	13.715.428	846.945	30.998.215	95.111.438	45.910.391	12.799.328	-	825.285	-
ABD Doları	3.300.933	17.975.259	211.928.771	114.947.182	11.634.673	36.843.573	2.577.934	1.785.011	2.056.626
Avro	4.944.415	2.287.495	26.712.416	72.128.001	1.684.385	7.378.288	-	-	-
Diğer	369.698	1.771.891	28.032.607	379.960	3.729	1.187.642	-	-	-
Toplam	**22.330.474**	**22.881.590**	**297.672.009**	**282.566.581**	**59.233.178**	**58.208.831**	**2.577.934**	**2.610.296**	**2.056.626**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 30 Haziran 2023 tarihinde 565.287 TL (31 Aralık 2022 – 2.113.014 TL) tutarındaki taksitli kredi 674.005 TL (31 Aralık 2022 – 4.808.155 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihinde söz konusu kredilerden 31.464 TL gelir (31 Aralık 2022 – 196.115 TL gelir) swaplardan ise 78.539 TL gider (31 Aralık 2022 – 301.175 TL gider) olmak üzere 47.076 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 121.523 TL (31 Aralık 2022 – 67.268 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 231.034 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 259.315 Milyon ABD Doları ve 44 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihinde söz konusu eurobondlardan 3.375 TL gider (31 Aralık 2022 – 844.795 TL gider), swaplardan ise 3.097 TL gelir (31 Aralık 2022 – 839.160 TL gelir) olmak üzere 278 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 330 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 330 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 52.478 TL gelir (31 Aralık 2022 – 417.088 TL gelir), swaplardan ise 51.391 TL gider (31 Aralık 2022 – 414.503 TL gider) olmak üzere 1.087 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 525 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 525 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 41.490 TL (31 Aralık 2022 – 572.313 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 709 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 4 TL gider).

Öte yandan; Bankanın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 3.622 Milyon TL (31 Aralık 2022 – 5.472 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 112.532 TL (31 Aralık 2022 – 330.708 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 906 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 75 TL gelir).

b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 555.000 TL (31 Aralık 2022 – 50.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 5.394 TL (31 Aralık 2022 – 2.192 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.356 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 1.621 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 136 Milyon Avro (31 Aralık 2022 – 114 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 277.852 TL (31 Aralık 2022 – 2.123.518 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.334 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2022 – 13.216 TL gelir), kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan kredilerinin bir bölümünü faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamda; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 407 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 423 milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 82.056 TL (31 Aralık 2022 – 423.008 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 4.976 TL (31 Aralık 2022 – 8 TL gelir) tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 28.551 TL (31 Aralık 2022 – 39.964 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 17.689 TL (31 Aralık 2022 – 12.357 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 50.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2022 – 110.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerin 50.000.000 ABD Doları tutarı için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 70.982 TL (31 Aralık 2022 – 280.929 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Ağustos 2022		FITCH Haziran 2023	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B- (Negatif)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B (Negatif)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Hissedar Destek Notu	b-
Görünüm	Durağan	Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	B3		

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	11.794.286	1.912.632	7.009.572	592.661
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.330.781	3.717.229	6.334.236	1.953.130
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	352.856	-	303.325	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**24.477.923**	**5.629.861**	**13.647.133**	**2.545.791**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	389	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	111.299	-	5.144	276
Yurt dışı Bankalardan	2.039	250.425	344	22.118
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**113.727**	**250.425**	**5.488**	**22.394**

(*) 238.188 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Haziran 2022 – 130.135 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46.631	10.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.508.594	369.815
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.969.973	659.075
Toplam	**9.525.198**	**1.039.317**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.630	2.238
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.649.958	351.942
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.104.518	507.828
Toplam	**6.788.106**	**862.008**

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yıllık %35 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Haziran 2023 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 126.400 TL azalacak, net dönem karı 795.300 TL artarak 14.789.619 TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	419.986	187.873

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**31.174**	**2.835.407**	**40.434**	**1.088.605**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	29.266	19.241	38.523	6.987
Yurt dışı Bankalara	1.908	2.816.166	1.911	1.081.618
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**31.174**	**2.835.407**	**40.434**	**1.088.605**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	82.024	7.861

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 1.146.225 TL'dir (30 Haziran 2022 – 1.101.815 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	37.736	-	-	-	-	-	37.736
Tasarruf Mevduatı	28	3.826.330	4.867.352	8.547.857	287.739	219.772	-	17.749.078
Resmi Mevduat	-	2.045	298	-	5	-	-	2.348
Ticari Mevduat	32	2.309.504	2.212.181	1.770.893	536.861	347.935	-	7.177.406
Diğer Mevduat	-	29.530	256.366	28.848	18.722	1	-	333.467
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**60**	**6.205.145**	**7.336.197**	**10.347.598**	**843.327**	**567.708**	**-**	**25.300.035**
Yabancı Para								
DTH	8	6.052	54.183	303.979	18.163	34.296	-	416.681
Bankalar arası Mevduat	1.141	219.651	220.868	105.868	21.613	-	-	569.141
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.485	-	-	-	-	-	1.485
Toplam	**1.149**	**227.188**	**275.051**	**409.847**	**39.776**	**34.296**	**-**	**987.307**
Genel Toplam	**1.209**	**6.432.333**	**7.611.248**	**10.757.445**	**883.103**	**602.004**	**-**	**26.287.342**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	40.326	-	-	-	-	-	40.326
Tasarruf Mevduatı	13	1.039.805	1.233.502	1.585.466	136.635	79.280	-	4.074.701
Resmi Mevduat	-	1.283	1.231	30	55	-	-	2.599
Ticari Mevduat	2	495.713	325.856	56.671	738.759	36.049	-	1.653.050
Diğer Mevduat	-	4.162	36.680	307	4.834	5	-	45.988
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15**	**1.581.289**	**1.597.269**	**1.642.474**	**880.283**	**115.334**	**-**	**5.816.664**
Yabancı Para								
DTH	3	63.877	321.382	77.793	14.748	26.837	-	504.640
Bankalar arası Mevduat	95	26.103	23.660	1.212	172	-	-	51.242
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	5.303	-	-	-	-	-	5.303
Toplam	**98**	**95.283**	**345.042**	**79.005**	**14.920**	**26.837**	**-**	**561.185**
Genel Toplam	**113**	**1.676.572**	**1.942.311**	**1.721.479**	**895.203**	**142.171**	**-**	**6.377.849**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	234.748	495.343	1.149.838	131.957

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	68.273	47.746

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	10.513	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	-	14.889
Toplam	**10.513**	**14.889**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**31.479.138**	**14.600.786**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.043.793	393.034
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.192.868	5.813.510
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18.242.477	8.394.242
Ticari Zarar (-)	**20.296.598**	**15.003.015**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.024.037	251.929
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	13.975.980	9.282.914
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.296.581	5.468.172
Net Ticari Kar/Zarar	**11.182.540**	**(402.229)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**6.975.947**	**2.998.482**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.805.952	575.602
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.859.323	1.661.560
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	310.672	761.320
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**95**	**1.354**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	95	1.354
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**1.239.174**	**146.267**
Toplam	**8.215.216**	**3.146.103**

(*) Cari dönemde 600.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	130.999	49.771
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	430.039	266.110
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	169.520	101.729
Diğer İşletme Giderleri	2.812.259	1.294.730
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*2.270*	*1.154*
Bakım ve Onarım Giderleri	*593.698*	*436.351*
Reklam ve İlan Giderleri	*180.021*	*100.000*
Diğer Giderler	*2.036.270*	*757.225*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	71	46
Diğer	1.166.204	498.303
Toplam	**4.709.092**	**2.210.689**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

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

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 10.674.008 TL (30 Haziran 2022 – 14.082.707 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 4.776.407 TL (30 Haziran 2022 – 2.514.270 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.697.316 TL ile (30 Haziran 2022 – 185.347 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1.836.494 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2022 – 3.156.922 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 2.560.694 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2022 – 573.117 TL) 4.695.097 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022 – 1.454.604 TL) yansıtmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 – Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 13.994.319 TL'dir (30 Haziran 2022 – 7.615.500 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 – Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır.

11.3 Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

11.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonlar ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'da 2.745.545 TL (31 Aralık 2022 – 2.093.536 TL) mevduat, 6.831.812 TL (31 Aralık 2022 – 5.345.218 TL) nakdi kredi ve 2.414.124 TL (31 Aralık 2022 – 153.692 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5.341.116	35.489	-	116.854	4.102	1.349
Dönem Sonu Bakiyesi	6.827.976	326.858	-	1.940.578	3.836	146.688
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	419.986	25.923	-	699	1.027	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2.202.964	25.118	-	55.271	1.773	4.888
Dönem Sonu Bakiyesi	5.341.116	35.489	-	116.854	4.102	1.349
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	187.873	14	-	675	350	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***) 30 Haziran 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1.520.911	1.046.640	-	-	572.625	525.760
Dönem Sonu Bakiyesi	1.738.828	1.520.911	-	-	1.006.717	572.625
Mevduat Faiz Gideri (***)	82.024	7.861	-	-	2.304	13.149

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	747.471	1.473.687	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.176.928	747.471	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	(57.325)	(146.695)	-	690	48	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 300.919 TL'dir (30 Haziran 2022 – 211.448 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,4 (31 Aralık 2022 – %1,5); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,5 (31 Aralık 2022 – %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,3'tür (31 Aralık 2022 – %0,1).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 6.318 TL (31 Aralık 2022 – 8.406 TL) tutarındadır.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka %100,00 oranında birlikte kontrol ettiği QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Vadeye Kalan Gün
07/07/2023	Avro	23.030.000	91
25/07/2023	ABD Doları	29.659.000	92
26/07/2023	Avro	10.000.000	91

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2023 yılının ilk yarısına şüphesiz 6 Şubat'ta yaşadığımız, Kahramanmaraş merkezli, yaygın ve şiddetli deprem damgasını vurdu. Bu trajik olayı hiçbir zaman unutmayacağız. Yaraları sarmak için çalışmaya var gücümüzle devam edeceğiz. Yılın ilk yarısında gerçekleşen diğer bir önemli olay ise Milletvekili ve Cumhurbaşkanı Seçimleri oldu.

Seçim sonrasında şekillenen yeni ekonomi yönetimi ve Merkez Bankası Başkanı atamaları ile birlikte, düzenlemelerde sadeleşme ve makro ihtiyati tedbirlerin gevşetilmesi adımları ile normalleşen gündem hem bankacılık hem de reel sektörün faaliyetleri açısından olumlu gelişmelere işaret ediyor.

Dünyada enflasyonla mücadele için Merkez Bankaları'nın sıkılaştırma adımlarını sürdürdüğünü görüyoruz. Bu durum, global anlamda enflasyon seviyelerinde bir gevşeme sağladı. Bununla birlikte, önümüzdeki dönemde de Merkez Bankalarının sıkı para politikalarını devam ettirmesini bekliyoruz.

Türkiye'de ise deprem felaketi ile sarsıldığımız yılın ilk 3 aylık döneminde ekonomide yıllık bazda yüzde 4 oranında büyüme devam etti. İkinci çeyrekte de büyümenin devam edeceğine ilişkin öncü göstergeler bulunuyor. Ancak büyümenin sürmesi için mali disipline, bütçe ve cari açığın azaltılmasına yönelik alınacak tedbirlerin önemi büyük olacak. Alınan önlemler ve açıklanan politikalar da bankacılık alanında regülasyonlarda sektörü rahatlatacak yeni kararların alınacağı umudunu artırıyor.

Ümit ediyoruz ki, sıkı para politikası ve disiplinli maliye politikası süreci kademeli olarak uygulanır, enflasyon kontrol altına alınır ve ülkemiz ekonomisi sağlıklı bir büyüme sürecine girer. Doğru yönde atılan adımlar, ileriye daha güvenle ve umutla bakmamızı sağlıyor.

QNB Finansbank olarak bu süreci doğru stratejilerle başarılı bir şekilde yönetmeye devam ediyoruz. 2023 yılının ilk yarısını büyüme ile kapattık. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2022 yıl sonuna kıyasla, yüzde 30 oranında artışla 782 milyar 657 milyon TL'ye, net kredileri ise aynı dönemde yüzde 32 artışla 454 milyar 99 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, müşteri mevduatı yüzde 31 oranında artarak 503 milyar 507 milyon TL, toplam öz kaynaklar ise yüzde 24 oranında artarak 55 milyar 32 milyon TL olarak gerçekleşti. 2023 yılının ilk 6 aylık döneminde, Bankamızın net dönem kârı, 13 milyar 994 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Banka ve iştiraklerimizin üst yönetimlerinin katılımıyla yaptığımız çalıştay ile "Bütünleşik Afet Yönetimi" Programımızı hayata geçirdik. Bu program sayesinde, İstanbul başta olmak üzere tüm illerimizde olası depremlere çok daha dayanıklı bir kurum yaratacağız. Hedefimiz, olası depremlerde sıfır can kaybı ve kesintisiz hizmet sunabilmek. Bu amaca yönelik farkındalık, eğitim ve aksiyonlar içeren adımları fazlar halinde devreye alacağız.

Yılın ilk yarısında hizmetkar liderlik anlayışımız ile de örtüşen ve Bankamız için çok önemli bir projeye imza attık. Kadir Has Üniversitesi iş birliği ile hazırladığımız ve kamuoyuna duyurduğumuz Cinsiyet Eşitliği'ne Duyarlı Bankacılık İlkeleri ve Eylem Planı'nı içeren "Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi"ni yayımladık. Hedefimizi "daha eşit bir dünya" olarak belirledik ve bu konuda taahhütlerimizi belirledik. Bankamız bu konuda da öncülüğünü gösterdi. Çok olumlu geri dönüşler aldık.

2023 yılının ilk 6 aylık döneminde de her zaman olduğu gibi özverili çalışmaları ile bankamızın başarılı büyümesine katkı sağlayan tüm finansçılarımıza, bize güvenen müşterilerimize ve iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri,

Hepimizi derinden sarsan deprem felaketini yaşadığımız ve ardından yoğun bir seçim gündemi ile geçirdiğimiz bir yarı yılı geride bıraktık. Piyasa koşulları ve yaşanan gelişmeler çerçevesinde ekonomik görünüm ve bankacılık sistemi de bu olaylardan direkt olarak etkilendi.

QNB Finansbank olarak ülke ekonomisine katkı sağlamak amacı ile bankacılık faaliyetlerimize hız kesmeden devam ederken, bu süreçte deprem bölgesindeki yaraları sarmak üzere de bir dizi projeyi hayata geçirdik.

Ayrıca, reel sektörü desteklemek ve sürdürülebilir bir dünya için hem sektöre hem de topluma öncü olacak projelerimiz ve doğru stratejik adımlar ile istikrarlı performansımızı sürdürdük. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2022 yıl sonuna kıyasla yüzde 30 artarak 782 milyar 657 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri yüzde 32 artış ile 454 milyar 99 milyon TL'ye ve müşteri mevduatı ise yüzde 31 artışla 503 milyar 507 milyon TL'ye yükseldi. 2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Bankamızın net dönem karı 13 milyar 994 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Türkiye ekonomisi, Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin olumsuz etkilerine rağmen, 2023 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda yüzde 4 oranında büyüdü. Öncü göstergeler, iç talepteki artışın ikinci çeyrekte de güçlü olduğunu göstermektedir. Bununla birlikte, uzun vadede yüksek ve sürdürülebilir bir büyüme hızı yakalayabilmek için; önümüzdeki dönemde enflasyon, bütçe açığı ve cari işlemler açığını makul seviyelere çekecek ve dış yatırımların artmasını sağlayacak politikaların izlenmesi önemli olacaktır.

Seçimlerin ardından yeni ekonomi yönetiminin mali disiplin ve bütçe dengesinin sağlanmasına yönelik aldığı tedbirler ve piyasalardaki beklentilere paralel olarak faiz artırım ve parasal sıkılaştırma sürecine yönelik aksiyonlar önümüzdeki dönem için olumlu olacak işaretler verirken, alınan önlemler ve açıklanan politikalar da bankacılık sektöründeki regülasyonların piyasa koşullarına uygun olarak revize edilmesine yönelik beklentileri artırıyor.

QNB Finansbank olarak 2022 yılı Mayıs ayında imzaladığımız, bu yıl Haziran ayında vadesi gelen sendikasyon kredimizi sürdürülebilirlik kriterleri ile yüzde 102 oranında yeniledik. Bu yenileme oranı, uluslararası bankaların hem bankamıza hem de Türkiye ekonomisine olan güveninin bir göstergesidir. Toplam 329 milyon ABD Doları tutarındaki bu kredi anlaşmasında kullanılan sürdürülebilirlik kriterleri; 2023 yılı Şubat ayında tüm Türkiye'yi derinden etkileyen deprem felaketi sebebiyle 2023 yılı sonuna kadar deprem afet yardımı kapsamında bölgeye kredi kullandırılması ve "QNB Finansbank Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi"nde yer alan cinsiyetler arası ücret farkının iyileştirilmesi olmak üzere, bankanın öncelik verdiği sürdürülebilirlik hedeflerine paralel şekilde belirlendi.

Ayrıca, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile depremden etkilenen kişi ve kurumlara kullandırılmak üzere 110 milyon ABD Doları tutarındaki bir kredi anlaşmasına imza attık. Bu kredi ile deprem bölgesindeki ihtiyaç sahibi olan şirket ve kişilerin acil finansman ihtiyaçlarını karşılayacağız.

Diğer yandan Bankamız ürün ve hizmetleri ile yine başarılara imza attı. Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankacılık uygulaması Enpara.com dijital dünyanın en başarılı marka ve projelerinin ödüllendirildiği Brandverse Ödül programında Online Bankacılık kategorisinde altın ödüle layık görüldü.

Bu yıl Habitat Derneği iş birliği ile dördüncü kez gerçekleştirdiğimiz Scratch Cup 2023 finalinde çocuklar, 'Temiz Enerjim Benim Enerjim' sürdürülebilirlik temasıyla kodladıkları oyunlarını sergiledi. İkisi yurtdışı olmak üzere 53 şehirden toplam 1098 başvuru ile rekor katılımın olduğu bu yıl, 8 farklı şehirden 23 çocuk katıldı. Bu katılım, Minik Eller Büyük Hayaller platformumuz ile sürdürdüğümüz kodlama eğitimi ve bu konuda çocuklarımızın sunumlarının değerlendirildiği yarışmaların ne kadar doğru bir çalışma olduğunu da bize gösterdi.

Tüm zorlu ve değişken koşullara rağmen Bankamızın karlı ve sürdürülebilir büyümesine büyük katkı sağlayan değerli finansçılarımıza ve siz değerli ortaklarımıza çok teşekkür ederiz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

30 Haziran 2023 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Net krediler	454.099	344.937
Menkul kıymetler	120.749	103.364
Toplam aktifler	782.657	601.755
Müşteri mevduatı	503.507	384.058
Özkaynaklar	55.032	44.266

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Net faiz geliri	10.674	14.083
Net ücret ve komisyon gelirleri	4.776	2.514
Beklenen zarar karşılıkları	(8.215)	(3.146)
Vergi öncesi kar	**13.696**	**9.891**
Vergi karşılığı	298	(2.275)
Dönem Net Karı	**13.994**	**7.616**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam aktifleri 2022 yıl sonuna kıyasla %30 artarak 782 milyar 657 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, net krediler %32 oranında artarak 454 milyar 99 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %31 oranında artarak 503 milyar 507 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Banka'nın net faiz gelirleri 10 milyar 674 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 4 milyar 776 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın vergi öncesi kârı 13 milyar 696 milyon TL ve net dönem kârı 13 milyar 994 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam özkaynakları 2022 yıl sonuna göre %24 oranında artarak 55 milyar 32 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %14,50 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 436 şube ve 11.738 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

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

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2023 yılında da devam ettiren Banka, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, net krediler 2022 yıl sonuna kıyasla %32 oranında artarak 454 milyar 99 milyon TL'ye ulaşırken, toplam aktifler aynı dönemde %30 oranında yükselerek 782 milyar 657 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Bankanın toplam müşteri mevduatı 2022 yıl sonuna kıyasla %31 oranında artarak 503 milyar 507 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise aynı dönemde %24 oranında artarak 55 milyar 32 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Karlılık

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Bankanın net faiz geliri 10 milyar 674 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 4 milyar 776 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net dönem kârı 13 milyar 994 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

11.738 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 475.881 TL'dir.

……