HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 38.936.803 bin TL kredi ve buna ilişkin ayrılmış olan toplam 1.990.411 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII-d ve VIII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamalar finansal risk uzmanlarımız ile birlikte tarafımızca örneklem bazında tekrar yapılarak kontrol edildi. Modellerde kullanılan, segmantasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik oluşturulan senaryolar bağımsız olarak tarafımızca ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirildi.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesi doğrultusunda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

4. Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 24 Şubat 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2023

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	: (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerlioğlan Kül Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Üyesi	Christopher James Hatton Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Elburuz İnceman/Kıdemli Yönetici
Tel No	: (0212) 336 2708
Fax No	:(0212)3764912

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve 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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	22
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	30
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIX.	İlişkili taraflar	31
XXX.	Sınıflandırmalar	31
XXXI.	Diğer hususlar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	51
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	66
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	67
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	89
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	91
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	91

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	127
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	129
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	129

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin diğer Açıklamalar	130

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Ayşe Ebru DORMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Robert Cyril OATES	Üye	Lisans
	Christopher James HATTON	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Burçin OZAN	Finans	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Funda TEMOÇİN AYDOĞAN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
	Dilek GÜLEÇ SALZBURG	Küresel Bankacılık	Lisans
	Caner IŞLAK	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Tuğçe BORA KILIÇ (*)	Teknoloji ve Hizmetler	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Christopher James HATTON	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans

(*) Tuğçe Bora Kılıç 14 Kasım 2022 tarihi itibarıyla Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup bu göreve 6 Ocak 2023 tarihinden itibaren Seyyare Özbaşlı Tınaz atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	%89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	%10,01	65.294.226	-

(*) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Türkiye Sigorta, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes, Coface ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlik ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 70 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 70 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.847 (31 Aralık 2021: 1.873) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlemesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. 28 Mart 2022 tarihinde tasfiye olmuştur. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilançolar**

II. **Nazım Hesaplar Tabloları**

III. **Kar veya Zarar Tabloları**

IV. **Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**

V. **Özkaynak Değişim Tabloları**

VI. **Nakit Akış Tabloları**

VII. **Kar Dağıtım Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2022) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2021) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**17.953.091**	**28.638.057**	**46.591.148**	**7.688.676**	**38.335.187**	**46.023.863**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**13.657.999**	**24.269.554**	**37.927.553**	**3.650.354**	**34.622.985**	**38.273.339**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	1.144.550	11.061.890	12.206.440	1.070.253	10.120.969	11.191.222
1.1.2	Bankalar	(I-c)	20.078	120.516	140.594	2.010	997.400	999.410
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		12.502.882	13.087.148	25.590.030	2.583.996	23.504.616	26.088.612
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.511	-	9.511	5.905	-	5.905
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**316.487**	**222.320**	**538.807**	**84.855**	**132.668**	**217.523**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		312.262	222.320	534.582	80.630	132.668	213.298
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	-	4.225
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**3.527.513**	**-**	**3.527.513**	**3.657.056**	**-**	**3.657.056**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.527.513	-	3.527.513	3.657.056	-	3.657.056
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1-b)**	**451.092**	**4.146.183**	**4.597.275**	**296.411**	**3.579.534**	**3.875.945**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		451.092	4.146.183	4.597.275	296.411	3.579.534	3.875.945
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**18.741.036**	**20.992.014**	**39.733.050**	**10.521.510**	**17.785.207**	**28.306.717**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**18.102.979**	**20.833.824**	**38.936.803**	**12.037.291**	**17.785.207**	**29.822.498**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**206.342**	**158.190**	**364.532**	**286.586**	**-**	**286.586**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	**2.431.825**	**-**	**2.431.825**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.431.825	-	2.431.825	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**2.000.110**	**-**	**2.000.110**	**1.802.367**	**-**	**1.802.367**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**34.753**	**-**	**34.753**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	**34.753**	**-**	**34.753**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	220	-	220
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**236.220**	**-**	**236.220**	**185.620**	**-**	**185.620**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**319.870**	**-**	**319.870**	**242.372**	**-**	**242.372**
6.1	Şerefiye			-	-	-	-	-
6.2	Diğer		319.870	-	319.870	242.372	-	242.372
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**416.421**	**-**	**416.421**	**665.811**	**-**	**665.811**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**481.878**	**226.395**	**708.273**	**157.191**	**33.745**	**190.936**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**38.183.269**	**49.856.466**	**88.039.735**	**19.496.153**	**56.154.139**	**75.650.292**

.

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**32.492.446**	**38.805.628**	**71.298.074**	**12.856.546**	**45.111.324**	**57.967.870**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**132.825**	**132.825**	**-**	**957.868**	**957.868**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	**-**	**-**	**-**	**2.309.195**	**-**	**2.309.195**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-e)**	**-**	**-**	**-**	**529.156**	**-**	**529.156**
4.1	Bonolar		-	-	-	529.156	-	529.156
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**394.173**	**3.283.285**	**3.677.458**	**131.184**	**4.844.088**	**4.975.272**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		394.173	3.283.285	3.677.458	131.184	4.844.088	4.975.272
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-g)**	**89.521**	**2.944**	**92.465**	**99.495**	**2.202**	**101.697**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-i)**	**459.762**	**1.523**	**461.285**	**204.857**	**2.581**	**207.438**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		263.698	-	263.698	72.893	-	72.893
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		196.064	1.523	197.587	131.964	2.581	134.545
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**344.394**	**-**	**344.394**	**637.318**	**-**	**637.318**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-l)**	**-**	**2.636.964**	**2.636.964**	**-**	**1.984.831**	**1.984.831**
14.1	Krediler		-	2.636.964	2.636.964	-	1.984.831	1.984.831
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**959.157**	**1.017.746**	**1.976.903**	**802.593**	**859.930**	**1.662.523**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-m)**	**7.419.367**	**-**	**7.419.367**	**4.317.124**	**-**	**4.317.124**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	310.888	-	310.888
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	310.888	-	310.888
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(137.715)	-	(137.715)	(13.600)	-	(13.600)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		100.572	-	100.572	(110.708)	-	(110.708)
16.5	Kar Yedekleri		3.465.569	-	3.465.569	2.544.955	-	2.544.955
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.281.428	-	3.281.428	2.360.814	-	2.360.814
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		3.015.078	-	3.015.078	933.299	-	933.299
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3.015.078	-	3.015.078	933.299	-	933.299
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**42.158.820**	**45.880.915**	**88.039.735**	**21.887.468**	**53.762.824**	**75.650.292**

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem (31.12.2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (31.12.2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**51.928.636**	**148.445.583**	**200.374.219**	**34.774.124**	**123.095.902**	**157.870.026**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.626.616**	**12.196.396**	**13.823.012**	**1.298.985**	**12.409.440**	**13.708.425**
1.1	Teminat Mektupları		1.573.116	7.777.838	9.350.954	1.268.985	6.090.178	7.359.163
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.573.116	7.777.838	9.350.954	1.268.985	6.090.178	7.359.163
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		53.500	3.952.780	4.006.280	30.000	5.964.093	5.994.093
1.3.1	Belgeli Akreditifler		53.500	3.479.149	3.532.649	30.000	3.369.695	3.399.695
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	473.631	473.631	-	2.594.398	2.594.398
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		-	465.778	465.778	-	355.169	355.169
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**7.452.965**	**4.211.245**	**11.664.210**	**5.353.790**	**7.049.698**	**12.403.488**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7.452.965	4.211.245	11.664.210	5.353.790	7.049.698	12.403.488
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.700.790	4.209.549	6.910.339	1.114.259	7.048.494	8.162.753
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		104.803	-	104.803	237.911	-	237.911
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		11.692	-	11.692	14.709	-	14.709
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.091.710	-	4.091.710	3.428.483	-	3.428.483
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		29.273	-	29.273	22.104	-	22.104
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		512.411	1.696	514.107	534.038	1.204	535.242
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**42.849.055**	**132.037.942**	**174.886.997**	**28.121.349**	**103.636.764**	**131.758.113**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		42.849.055	132.037.942	174.886.997	28.121.349	103.636.764	131.758.113
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12.157.959	30.803.771	42.961.730	8.801.835	18.681.585	27.483.420
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9.467.743	12.491.308	21.959.051	6.454.670	6.693.632	13.148.302
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.690.216	18.312.463	21.002.679	2.347.165	11.987.953	14.335.118
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		25.818.888	82.090.808	107.909.696	13.398.624	67.445.218	80.843.842
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.919.667	30.163.555	35.083.222	2.319.379	20.207.079	22.526.458
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.431.123	30.783.793	39.214.916	4.681.245	22.219.171	26.900.416
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		6.234.049	10.571.730	16.805.779	3.199.000	12.509.484	15.708.484
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		6.234.049	10.571.730	16.805.779	3.199.000	12.509.484	15.708.484
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		4.872.208	13.843.376	18.715.584	5.920.890	11.889.690	17.810.580
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.436.104	6.921.688	9.357.792	2.960.445	5.944.845	8.905.290
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.436.104	6.921.688	9.357.792	2.960.445	5.944.845	8.905.290
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	5.299.987	5.299.987	-	5.620.271	5.620.271
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**130.719.388**	**116.831.184**	**247.550.572**	**171.750.710**	**102.629.066**	**274.379.776**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**60.113.387**	**52.627.560**	**112.740.947**	**103.861.093**	**43.276.979**	**147.138.072**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		53.755.030	11.725.300	65.480.330	91.285.113	6.115.648	97.400.761
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.910.781	13.848.360	19.759.141	10.642.219	22.690.989	33.333.208
4.3	Tahsile Alınan Çekler		118.460	59.139	177.599	32.450	273.433	305.883
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		153.981	75.842	229.823	190.451	33.894	224.345
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		175.135	26.918.919	27.094.054	1.710.860	14.163.015	15.873.875
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**66.808.540**	**24.817.874**	**91.626.414**	**65.128.128**	**30.428.077**	**95.556.205**
5.1	Menkul Kıymetler		344.183	3.169.010	3.513.193	67.297	2.016.807	2.084.104
5.2	Teminat Senetleri		99.505	935.700	1.035.205	39.505	731.903	771.408
5.3	Emtia		473.082	151.585	624.667	622.017	301.088	923.105
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.103.770	15.687.726	19.791.496	2.812.412	12.576.244	15.388.656
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.788.000	4.873.853	66.661.853	61.586.897	14.802.035	76.388.932
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.797.461**	**39.385.750**	**43.183.211**	**2.761.489**	**28.924.010**	**31.685.499**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**182.648.024**	**265.276.767**	**447.924.791**	**206.524.834**	**225.724.968**	**432.249.802**

Sayfa 14 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (Beşinci Bölüm IV)**	**Cari Dönem (01.01.2022 – 31.12.2022)**	**Önceki Dönem (01.01.2021 – 31.12.2021)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**6.925.521**	**3.564.504**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	5.018.845	2.344.627
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		25.335	86.158
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	287.613	175.873
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		704.545	215.161
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	862.518	729.166
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		85.545	108.348
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		675.055	620.818
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		101.918	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		26.665	13.519
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**3.733.042**	**2.026.780**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	3.197.672	1.651.415
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	175.559	129.402
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		88.358	53.718
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	73.826	171.099
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.132	18.136
2.6	Diğer Faiz Giderleri		179.495	3.010
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.192.479**	**1.537.724**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**756.805**	**434.946**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		878.914	506.732
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		303.188	132.203
4.1.2	Diğer	(IV-l)	575.726	374.529
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		122.109	71.786
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		796	777
4.2.2	Diğer		121.313	71.009
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**24.200**	**32.843**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**2.519.104**	**1.070.180**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		267.009	(5.997)
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.317.232	267.746
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		934.863	808.431
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**226.371**	**207.327**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.718.959**	**3.283.020**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**393.440**	**477.779**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**98.674**	**30.206**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.134.432**	**625.459**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**1.190.694**	**876.865**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**3.901.719**	**1.272.711**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**3.901.719**	**1.272.711**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(886.641)**	**(339.412)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(597.955)	(752.761)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(288.686)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	413.349
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**3.015.078**	**933.299**
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)**	**(IV-k)**	**3.015.078**	**933.299**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,046223	0,014308

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2021)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.015.078**	**933.299**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**87.165**	**(113.564)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(124.115)**	**6.879**
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	(166.620)	8.827
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	42.505	(1.948)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**211.280**	**(120.443)**
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	272.228	(147.151)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(60.948)	26.708
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**3.102.243**	**819.735**

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2020**		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(20.479)**	-	-	**9.735**	-	**2.152.696**	-	**430.454**	**3.497.389**	**3.497.389**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(20.479)**	-	-	**9.735**	-	**2.152.696**	-	**430.454**	**3.497.389**	**3.497.389**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	**6.879**	-	-	**(120.443)**	-	-	-	**933.299**	**819.735**	**819.735**
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**		-	-	-	**38.195**	-	-	-	-	-	-	**(38.195)**	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**430.454**	-	**(430.454)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	430.454	-	(430.454)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	-	-	**310.888**	-	**(13.600)**	-	-	**(110.708)**	-	**2.544.955**	-	**933.299**	**4.317.124**	**4.317.124**

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2021**		**652.290**	-	-	**310.888**	-	**(13.600)**	-	-	**(110.708)**	-	**2.544.955**	-	**933.299**	**4.317.124**	**4.317.124**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	-	-	**310.888**	-	**(13.600)**	-	-	**(110.708)**	-	**2.544.955**	-	**933.299**	**4.317.124**	**4.317.124**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	**(124.115)**	-	-	**211.280**	-	-	-	**3.015.078**	**3.102.243**	**3.102.243**
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**		-	-	-	**12.685**	-	-	-	-	-	-	**(12.685)**	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**933.299**	-	**(933.299)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	933.299	-	(933.299)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	-	-	**323.573**	-	**(137.715)**	-	-	**100.572**	-	**3.465.569**	-	**3.015.078**	**7.419.367**	**7.419.367**

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

.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2021)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.996.819**	**2.357.761**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	5.884.929	3.573.766
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(3.249.318)	(2.028.422)
1.1.3	Alınan Temettüler		24.200	32.843
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		871.595	508.861
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		213.813	197.687
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		109.040	79.770
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(1.017.857)	(661.174)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(319.718)	(195.962)
1.1.9	Diğer		(519.865)	850.392
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(138.115)**	**21.594.576**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(320.402)	131.135
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(514.423)	(4.832.029)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(8.780.181)	(3.212.216)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(206.406)	(5.790)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		777.316	(345.564)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		12.094.438	27.247.353
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(814.296)	834.464
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(2.374.161)	1.777.223
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.858.704**	**23.952.337**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(2.130.205)**	**1.019.128**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(87.365)	(28.909)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.364	30.567
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.774.349)	(1.158.505)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.300.727	2.301.014
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.385.221)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(187.361)	(125.039)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(597.981)**	**(2.318.500)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		992.570	4.805.908
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.543.410)	(7.102.392)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(47.141)	(22.016)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**9.276**	**336.620**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(860.206)**	**22.989.585**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**29.911.011**	**6.921.426**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**29.050.805**	**29.911.011**

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2022) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2021) (*)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	3.901.719	1.272.711
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	886.641	339.412
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	597.955	752.761
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	288.686	(413.349)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**3.015.078**	**933.299**
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**3.015.078**	**933.299**
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)		-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	920.614
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	12.685
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,046223	0,014308
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Sayfa 14 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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 etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. 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 2021'de sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ile Ukrayna arasında 2022 yılı başından itibaren yaşanan gerginlik, krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüş ve rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemekte olup söz konusu krizin Banka'nın faaliyetleri üzerinde doğrudan bir etkisinin olması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler takip edilmekte olup, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 yılı içerisinde, LİBOR başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla reformun getirdiği değişikliklerin Banka finansal tablolarına önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

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

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesinde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. (HSBC Ödeme Sistemleri) 28 Mart 2022 tarihinde tasfiye olmuştur.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının 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 kâr 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 kâr 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 gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a 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. Tek Düzen 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara 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, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. 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 varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Ayrıca, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile güncel endeks baz 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibari ile yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararı modeli uygulanarak TFRS 9'a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olup olmadığı değerlendirilir ve finansal varlıklar ilgili tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 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 temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak, kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenir. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması ve bu artışın belirlenen eşik değerlerini aşması, kredi geri ödemelerinde 30 günlük gecikme olması ve/veya yakın izleme listelerine alınması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamada sınıflandırılır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:
Değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararları indirgenmiş nakit akış metoduna göre, münferit değerlendirme ile tahmin edilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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 zaman noktası TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen makro-ekonomik döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında TFRS 9 geçişi ile birlikte üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmış; COVID-19 salgını nedeni ile 2020 yılının 2.çeyreğinden itibaren iyimser senaryo ağırlığı, baz senaryo içine dahil edilerek, ilave bir alternatif kötümser senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. 2022 yılının 1. çeyreğinden itibaren Rusya-Ukrayna savaşının olası etkilerinden kaynaklı küresel durgunluk beklentileri, kötümser senaryo içerisine yansıtılmaya başlanmıştır. 2022 yılının 4.çeyreğinden itibaren ise beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında küresel durgunluğun da içinde olduğu dört farklı makro ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, alternatif kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmıştır.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış metoduna (İNAM) göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığı tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığı tahmini.

12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı, kümülatif temerrüde düşme olasılığı tahmin serilerinden oluşmaktadır. Bu tahminler, makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri derecelendirme notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplanmakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

Ticari ve Kurumsal portföy için içsel derecelendirme sistemleri ve modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal ve finansal olmayan bilgileri kullanılmakta ve bu bilgiler birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notuna ulaşılmaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan vade vb). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. Bireysel krediler için Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır. Kurumsal ve Ticari krediler için, TFRS 9 geçişi ile birlikte makroekonomik beklenti girdisinin ve kredi vadelerinin dâhil edildiği, basitleştirilmiş bir yaklaşım kullanılırken, ülkeye özgü ekonomik beklentilerin ve tarihsel verinin dahil edildiği bir model geliştirimine başlanması nedeni ile, üçüncü çeyrek itibari ile, bir önceki modelden gelen ağırlıklandırılmış THK ortalaması ihtiyatlı bir yaklaşım olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ülkeye özgü model geliştirimi tamamlanıncaya kadar bu yaklaşım uygulanmaya devam edilecektir.

Temerrüt Tutarı

Nakdi krediler, rapor tarihi itibari ile kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütler ise mevzuatta belirlenen krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarı, nakdi krediler ile krediye dönüşüm oranı üzerinden dikkate alınan gayri nakdi krediler üzerinden hesaplanır ve raporlama tarihindeki ekonomik alacak tutarını ifade eder. Beklenen temerrüt tutarı, kurumsal ve ticari krediler için, ihtiyatlı bir yaklaşım ile finansal aracın ömrü boyunca sabit kalacağı varsayımına dayanır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler kurumsal/ticari ve bireysel portföy için aşağıdaki gibidir:

Kurumsal/ticari portföy:

- Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa vadeli dış borç

Bireysel portföy:

- Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı

Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makro-ekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryoları geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2022 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi ve/veya teminatların THK kapsamında dikkate alınmaması sebebi ile Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmiştir. 2020 yılının 3. çeyreğinden itibaren uygulanan bu yaklaşım 2022 yılı içinde de devam ederek, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföyün durumu, makro-ekonomik gerçekleşmeler ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 yükümlülüğü 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. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile denk gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıklarının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırım tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) 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, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

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
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Ayrıca, aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

- Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması ölçütüne dayanmaktadır.
- Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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. 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 kâr 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.

IX FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr 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 kâr 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, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

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 Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunda yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2022 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 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.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

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 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2022 itibarıyla 89.484 TL (31 Aralık 2021: 86.481 TL), kiralama yükümlülüğü 92.465 TL (31 Aralık 2021: 101.697 TL), amortisman gideri 39.459 TL (31 Aralık 2021: 39.992 TL) ve faiz gideri ise 18.132 TL (31 Aralık 2021: 18.136 TL)'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,17 (31 Aralık 2021: %6,54) kullanılmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 137.715 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 13.600 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Söz konusu düzenlemenin, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Buna göre; 2022 yılsonu finansallarında cari vergi karşılığı, %25 vergi oranı üzerinden hesaplanmıştır. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %10 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 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. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

22 Nisan 2021 tarihinde yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, Kurumlar vergisi oranının 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2022 yılı sonrası vergilendirme dönemi için ise %20 olarak uygulanması hüküm altına alınmıştır. Buna göre, Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlükleri vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. 7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar ve diğer çeşitli kurumlar için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiş olup, Banka; 31 Aralık 2022 itibariyle tüm varlık ve yükümlülükleri için %25 oranında ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 416.421 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2021: Banka 665.811 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

c. 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, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi 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. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Banka, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

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

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Dönem Net Karı/(Zararı)	3.015.078	933.299
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,046223**	**0,014308**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10.270.751 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %21,41'dir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 6.656.504 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %18,71'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3.789.142	2.855.843
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	100.572	-
Kar	3.015.078	933.299
Net Dönem Karı	3.015.078	933.299
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**7.557.082**	**4.441.432**
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	137.715	23.388
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	24.799	28.443
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	301.667	242.372
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 ve 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 uyarında 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	**464.181**	**294.203**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	101.143	202.286
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7.194.044**	**4.349.515**

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**7.194.044**	**4.349.515**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.596.792	1.962.017
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	492.892	367.597
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.089.684**	**2.329.614**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	277	559
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**277**	**559**
Katkı Sermaye Toplamı	**3.089.407**	**2.329.055**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**10.283.451**	**6.678.570**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	90	-
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	12.610	22.066
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10.270.751	6.656.504
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	48.034.649	35.575.703
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,98	12,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,98	12,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,38	18,71
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	2,52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	0,02
c) Sistematik Önemli Banka 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 (%)	6,46	3,71
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.961.546	1.621.784
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	492.892	367.597
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.597
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.597
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	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 ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1
Çekirdek Sermaye	7.194.044	7.194.044
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	7.092.901	7.092.901
Ana Sermaye	7.194.044	7.194.044
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	7.092.901	7.092.901
Özkaynak	10.270.751	10.270.751
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	10.169.608	10.169.608
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	48.034.649	48.034.649
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye (%)	14,98	14,98
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,77	14,77
Ana Sermaye (%)	14,98	14,98
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,77	14,77
Özkaynak	21,38	21,38
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,17	21,17
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	109.140.131	109.140.131
Kaldıraç Oranı (%)	6,59	6,59
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6,50	6,50

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardının" uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı beş yıllık geçiş dönemine tabi tutulmuştur. Bu hesaplamanın etkileri "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar" başlığı altında gösterilmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve belirlenme aralıkları:

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlaveten, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullandırımı, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri, ters yön eğilim ve yoğunlaşması da dikkate alınmaktadır.

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları:

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullandırılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Göz ardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1.-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı bir durum gerektirmediği koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Borcu finansal güçlük sebebiyle firmaya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılmıştır.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar takipteki alacak karşılığı kaydedilmelidir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.397.396	12.335.757
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	44	39
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.965.629	3.396.750
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	32.549.955	33.654.306
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.586.787	3.942.159
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.343.361	816.127
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	69.136	83.699
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	2.759.034	2.439.365
Toplam	**59.671.342**	**56.668.202**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.019.462	9.113.001
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	28
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.384.454	3.003.750
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25.782.732	23.424.784
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.455.002	3.143.657
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	505.022	722.457
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	116.821	153.205
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	1.729.854	1.376.734
Toplam	**44.993.352**	**40.937.616**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

b. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması:

Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 7 TL (31 Aralık 2021: 15 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	7	-	15	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**7**	**-**	**15**	**-**

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

f. Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

g. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %85 ve %88 (31 Aralık 2021: %84 ve %89)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %98 ve %100 (31 Aralık 2021: %98 ve %100)'dür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %81 ve %90 (31 Aralık 2021: %81 ve %91)'dır.

h. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 1.884.673 TL (31 Aralık 2021: 1.556.834 TL)'dir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem	**Risk Sınıfları (*)**																	
31 Aralık 2022	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	13.859.743	-	44	-	-	2.752.216	32.357.723	4.511.923	1.286.551	69.093	-	-	-	-	-	-	2.759.034	57.596.327
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	980.120	108.975	21.633	58	37	-	-	-	-	-	-	-	1.110.823
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	34.864	-	1.592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.456
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	33.171	-	911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.082
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6.279	5	3.981	-	1	-	-	-	-	-	-	-	10.266
Diğer Ülkeler	537.653	-	-	-	-	158.979	83.252	46.747	56.752	5	-	-	-	-	-	-	-	883.388
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**14.397.396**	**-**	**44**	**-**	**-**	**3.965.629**	**32.549.955**	**4.586.787**	**1.343.361**	**69.136**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.759.034**	**59.671.342**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan 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 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse senedi yatırımları
17 Diğer Alacaklar

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	**Risk Sınıfları (*)**																	
31 Aralık 2021	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	11.013.006	-	5	-	-	736.388	25.447.139	3.412.273	460.514	116.691	-	-	-	-	-	-	1.729.854	42.915.870
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.309.519	102.324	16.010	113	96	-	-	-	-	-	-	-	1.428.062
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	74.384	-	957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.341
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	37.830	-	444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.274
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	35.810	182.386	2.585	-		-	-	-	-	-	-	-	220.781
Diğer Ülkeler	6.456	-	-	-	-	190.523	50.883	22.733	44.395	34	-	-	-	-	-	-	-	315.024
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**11.019.462**	**-**	**5**	**-**	**-**	**2.384.454**	**25.782.732**	**3.455.002**	**505.022**	**116.821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.729.854**	**44.993.352**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan 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 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse senedi yatırımları
17 Diğer Alacaklar

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2022 Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	**171.221**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**156,081**	**15.140**	**171.221**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	171.212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.072	15.140	171.212
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**22.317.967**	-	**239.495**	**49.923**	-	-	-	-	-	-	-	**10.666.831**	**11.940.554**	**22.607.385**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	271.584	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	8.045	263.572	271.617
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	19.275.595	-	239.495	49.890	-	-	-	-	-	-	-	10.625.717	8.939.263	19.564.980
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.770.788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.069	2.737.719	2.770.788
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**1.457.359**	-	**84.542**	**2.745**	-	-	-	-	-	-	-	**43.099**	**1.501.547**	**1.544.646**
Hizmetler	**14.397.396**	-	**1**	-	-	**3.965.629**	**6.631.980**	-	**994.817**	**7.937**	-	-	-	-	-	-	-	**13.307.982**	**12.689.778**	**25.997.760**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.751.853	-	52.622	7.374	-	-	-	-	-	-	-	1.952.649	1.859.200	3.811.849
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	421.507	-	41.586	563	-	-	-	-	-	-	-	16.999	446.657	463.656
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2.282.878	-	125.781	-	-	-	-	-	-	-	-	854.346	1.554.313	2.408.659
Mali Kuruluşlar	14.397.396	-	-	-	-	3.965.629	154.438	-	774.803	-	-	-	-	-	-	-	-	10.462.658	8.829.608	19.292.266
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.967	-	7.967
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	13.334	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	13.359	-	13.359
Diğer	-	-	**43**	-	-	-	**1.971.428**	**4.586.787**	**24.507**	**8.531**	-	-	-	-	-	-	**2.759.034**	**6.719.230**	**2.631.100**	**9.350.330**
TOPLAM	**14.397.396**	-	**44**	-	-	**3.965.629**	**32.549.955**	**4.586.787**	**1.343.361**	**69.136**	-	-	-	-	-	-	**2.759.034**	**30.893.223**	**28.778.119**	**59.671.342**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan 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 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse senedi yatırımları
17 Diğer alacaklar

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	**80.362**	-	-	**49**	-	-	-	-	-	-	-	**32.562**	**47.849**	**80.411**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	80.361	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	32.522	47.849	80.371
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**15.523.412**	-	**203.373**	**78.583**	-	-	-	-	-	-	-	**6.442.433**	**9.362.935**	**15.805.368**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	37.999	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	163	37.887	38.050
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.209.949	-	203.373	78.470	-	-	-	-	-	-	-	6.318.518	7.173.274	13.491.792
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.275.464	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	123.752	2.151.774	2.275.526
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**2.745.254**	-	**72.876**	**2.985**	-	-	-	-	-	-	-	**78.047**	**2.743.068**	**2.821.115**
Hizmetler	**11.019.462**	-	-	-	-	**2.384.454**	**4.856.451**	-	**154.997**	**18.607**	-	-	-	-	-	-	-	**8.309.288**	**10.124.683**	**18.433.971**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.216.929	-	-	17.543	-	-	-	-	-	-	-	1.578.212	1.656.260	3.234.472
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	299.117	-	28.170	570	-	-	-	-	-	-	-	9.397	318.460	327.857
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.273.281	-	126.827	437	-	-	-	-	-	-	-	342.984	1.057.561	1.400.545
Mali Kuruluşlar	11.019.462	-	-	-	-	2.384.454	55.471	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	6.375.882	7.083.511	13.459.393
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.762	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	2.771	-	2.771
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	8.891	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	31	8.891	8.922
Diğer	-	-	**5**	-	-	-	**2.577.253**	**3.455.002**	**73.776**	**16.597**	-	-	-	-	-	-	**1.729.854**	**4.999.712**	**2.852.775**	**7.852.487**
TOPLAM	**11.019.462**	-	**5**	-	-	**2.384.454**	**25.782.732**	**3.455.002**	**505.022**	**116.821**	-	-	-	-	-	-	**1.729.854**	**19.862.042**	**25.131.310**	**44.993.352**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan 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 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse senedi yatırımları
17 Diğer alacaklar

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.912.672	68	810.923	163.574	2.551.271
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	43	-	-	-	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.334.420	770.103	507.499	236.340	1.027.158
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.477.197	6.798.555	6.100.335	5.080.580	8.093.288
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.843.368	110.970	94.105	946.087	592.257
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	13	1.681	54.710	127.948	1.159.009
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	26.912	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**18.594.625**	**7.681.377**	**7.567.572**	**6.554.529**	**13.422.984**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.349.288	-	86.270	42.615	2.496.803
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.371.475	48.390	5.349	244.051	669.271
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.746.320	4.028.278	4.771.610	5.393.675	6.843.750
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.246.345	120.110	44.954	182.027	861.566
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	42	788	3.444	30.394	470.355
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	148	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**14.713.623**	**4.197.566**	**4.911.627**	**5.892.762**	**11.341.745**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurtiçi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

		Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	**Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	
Kredi Kalitesi Kademesi	**Fitch Derece Notu**		**Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar**
1	Aaa Aa+ Aa Aa-	%0	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%20	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%20	%50
4	BB+ BB BB-	%100	%50	%100
5	B+ B B-	%100	%50	%100
6	CCC DDD DD D	%150	%150	%150

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

m. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2022	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	16.543.919	-	2.404.746	-	1.555.682	2.669.665	34.557.234	446.819	1.493.277	-	-	339.353
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	16.543.919	-	2.404.747	24.579	4.550.784	2.595.581	31.183.660	366.360	1.493.277	-	-	339.353

31 Aralık 2021	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.328.392	-	1.573.932	-	831.431	2.594.245	27.233.753	431.599	-	-	-	293.440
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.328.392	-	1.573.932	78.660	2.324.049	2.365.501	25.700.216	286.025	-	-	-	293.440

n. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)(**)
		-	-
Tarım	-		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**5.877.603**	**51.685**	**7.451**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	74.654	542	508
İmalat Sanayi	3.486.261	51.143	6.943
Elektrik, Gaz, Su	2.316.688	-	-
İnşaat	**1.544.321**	**33.172**	**28.117**
Hizmetler	**3.746.066**	**10.853**	**2.889**
Toptan ve Perakende Ticaret	157.891	9.282	1.918
Otel ve Lokanta Hizmetleri	585.130	606	54
Ulaştırma ve Haberleşme	1.192.646	156	156
Mali Kuruluşlar	875.067	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	935.332	809	761
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**357.849**	**71.756**	**67.281**
Toplam	**11.525.839**	**167.466**	**105.738**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3.Aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**-**	**180**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	60	36
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	120	112
Sanayi	**3.242.414**	**127.151**	**60.761**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	52.994	553	512
İmalat Sanayi	1.915.185	126.533	60.245
Elektrik, Gaz, Su	1.274.235	65	4
İnşaat	**1.696.269**	**54.945**	**46.245**
Hizmetler	**3.029.987**	**30.978**	**12.816**
Toptan ve Perakende Ticaret	730.897	23.284	6.115
Otel ve Lokanta Hizmetleri	454.388	716	173
Ulaştırma ve Haberleşme	976.761	1.493	1.126
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	867.941	1.027	976
Serbest Meslek Hizmetleri	-	67	48
Eğitim Hizmetleri	-	808	799
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3.583	3.579
Diğer	**354.801**	**135.407**	**125.563**
Toplam	**8.323.471**	**348.661**	**245.533**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

o. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	245.533	-	48.039	(60.358)	(127.476)	105.738
Genel Karşılıklar(**)	1.621.784	-	321.430	-	-	1.943.214

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	477.696	-	146.077	(144.907)	(233.333)	245.533
Genel Karşılıklar(**)	1.157.925	-	472.695	(8.836)	-	1.621.784

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

p. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2022	**81.875**	**45.775**	**117.883**	**245.533**
Dönem içinde intikal eden	548	11.354	36.137	48.039
Dönem içinde tahsilat	(18.703)	(10.452)	(31.203)	(60.358)
Aktiften silinen/satılan	(45.471)	(19.586)	(62.419)	(127.476)
31 Aralık 2022	**18.249**	**27.091**	**60.398**	**105.738**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2021	**178.226**	**99.124**	**200.346**	**477.696**
Dönem içinde intikal eden	74.532	17.753	53.792	146.077
Dönem içinde tahsilat	(94.784)	(15.973)	(34.150)	(144.907)
Aktiften silinen/satılan	(76.099)	(55.129)	(102.105)	(233.333)
31 Aralık 2021	**81.875**	**45.775**	**117.883**	**245.533**

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2022				
Standart Nitelikli Krediler	23.476.322	1.784.422	2.347.286	27.608.030
Yakın İzlemedeki Krediler	11.159.409	112.001	254.429	11.525.839
Takipteki Krediler	65.854	31.884	69.728	167.466
Özel Karşılık (-)	18.249	27.091	60.398	105.738
Toplam	**34.683.336**	**1.901.216**	**2.611.045**	**39.195.597**

(*) Krediler 364.532 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021				
Standart Nitelikli Krediler	18.350.517	1.254.345	1.832.090	21.436.952
Yakın İzlemedeki Krediler	7.966.472	92.898	264.101	8.323.471
Takipteki Krediler	162.371	54.986	131.304	348.661
Özel Karşılık (-)	81.875	45.775	117.883	245.533
Toplam	**26.397.485**	**1.356.454**	**2.109.612**	**29.863.551**

(*) Krediler 286.586 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

q. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 Teminat Değeri
İpotek	78.160	135.906
Taşıt Rehni	123	2.395
Çek Senet	-	-
Nakit	-	108
Toplam	**78.283**	**138.409**

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	43.734.698	2.031.083	45.765.781
Büyük Britanya	66.883	472.443	539.326
Almanya	81.642	9	81.651
İspanya	109.209	-	109.209
Romanya	150	-	150
Kanada	1.588	-	1.588
Çin Halk Cumhuriyeti	6.582	-	6.582
Fransa	14.569	-	14.569
Japonya	10.296	-	10.296
İsveç	8.733	-	8.733
Diğer	552.399	109	552.508

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	30.695.992	848.937	31.544.929
Büyük Britanya	95.848	350.313	446.161
Almanya	118.414	-	118.414
İspanya	76.770	-	76.770
Romanya	119	-	119
Kanada	179.443	-	179.443
Çin Halk Cumhuriyeti	7.631	-	7.631
Fransa	4.132	2.040	6.172
Japonya	9.036	-	9.036
İsveç	8.731	-	8.731
Diğer	511.635	1.156	512.791

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

Banka TFRS 9 uyarınca hesaplanan yabancı para beklenen zarar karşılıkları için tutulan uzun pozisyonlar dışında döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem – 31 Aralık 2022	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	18,7140	18,0782
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2022	18,7187	18,0527
28 Aralık 2022	18,7191	17,8093
27 Aralık 2022	18,6814	17,7539
26 Aralık 2022	18,6814	17,8294
23 Aralık 2022	18,6814	17,9408

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	13,2798	15,0924
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2021	13,2234	14,9728
29 Aralık 2021	12,5957	14,3037
28 Aralık 2021	11,6821	13,2218
27 Aralık 2021	11,6821	13,2218
24 Aralık 2021	11,6821	13,2218

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2022 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 18,6593 TL (Aralık 2021: 13,7072 TL) ve Avro döviz alış kuru 19,7496 TL (Aralık 2021: 15,4922 TL)' dir.

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.126.054	5.358.444	2.577.392	11.061.890
Bankalar	64.128	19.291	37.097	120.516
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	675.242	3.663.782	29.479	4.368.503
Para Piyasalarından Alacaklar	-	13.087.148	-	13.087.148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	12.810.601	8.185.070	5	20.995.676
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.725	223.660	10	226.395
Toplam Varlıklar	**16.678.750**	**30.537.395**	**2.643.983**	**49.860.128**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	16.783	130.456	4.899	152.138
Döviz Tevdiat Hesabı	7.782.896	19.993.476	10.877.118	38.653.490
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,636.964	132.825	-	2.769.789
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.512	844.759	19.037	869.308
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	215.195	3.205.704	15.291	3.436.190
Toplam Yükümlülükler	**10.657.350**	**24.307.220**	**10.916.345**	**45.880.915**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**6.021.400**	**6.230.175**	**(8.272.362)**	**3.979.213**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (****)	**(4.905.719)**	**(5.248.731)**	**8.278.611**	**(1.875.839)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.951.651	28.684.745	10.021.810	55.658.206
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.857.370	33.933.476	1.743.199	57.534.045
Gayrinakdi Krediler	4.188.605	6.745.299	1.262.492	12.196.396
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar	15.064.861	39.017.355	2.077.392	56.159.608
Toplam Yükümlülükler	14.284.687	29.245.060	10.233.077	53.762.824
Net Bilanço Pozisyonu	**780.174**	**9.772.295**	**(8.155.685)**	**2.396.784**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(622.967)**	**(10.193.502)**	**8.146.892**	**(2.669.577)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.353.241	17.094.870	9.995.355	41.443.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14.976.208	27.288.372	1.848.463	44.113.043
Gayrinakdi Krediler	2.701.623	8.658.839	1.048.978	12.409.440

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 3.662 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2021: 5.469 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 3.283.285 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2021: 4.844.088 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 4.146.183 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2021: 3.579.534 TL) bulunmaktadır.

(****) TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	98.144	98.144
Avro	111.568	111.568
Diğer para birimleri	625	625
Toplam	**210.337**	**210.337**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(42.121)	(42.121)
Avro	15.721	15.721
Diğer para birimleri	(879)	(879)
Toplam	**(27.279)**	**(27.279)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	8.870.488	-	-	-	-	3.328.930	12.199.418
Bankalar(*)	20.072	-	-	-	-	120.514	140.586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	258.163	1.023.943	774.563	2.949.303	125.885	4.225	5.136.082
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	25.587.549	-	-	-	-	-	25.587.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.753.893	1.628.198	145.257	-	165	-	3.527.513
Verilen Krediler	9.195.399	12.664.336	13.214.799	2.130.972	43.690	61.728	37.310.924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	-	1.090.925	1.331.201	-	2.422.126
Diğer Varlıklar	1.157	-	119	18.255	-	1.696.006	1.715.537
Toplam Varlıklar	**45.686.721**	**15.316.477**	**14.134.738**	**6.189.455**	**1.500.941**	**5.211.403**	**88.039.735**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	750.214	-	-	-	-	342.703	1.092.917
Diğer Mevduat	27.836.141	12.462.892	1.583.871	19.734	-	28.302.519	70.205.157
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.380.922	1.380.922
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.636.840	-	-	-	-	132.949	2.769.789
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	230.317	739.942	676.582	3.250.213	10.808	7.683.088	12.590.950
Toplam Yükümlülükler	**31.453.512**	**13.202.834**	**2.260.453**	**3.269.947**	**10.808**	**37.842.181**	**88.039.735**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	14.233.209	2.113.643	11.874.285	2.919.508	1.490.133	-	32.630.778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(32.630.778)	(32.630.778)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	52.252	279.262	753.167	-	-	-	1.084.681
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(19.024)	-	-	(19.024)
Toplam Pozisyon	**14.285.461**	**2.392.905**	**12.627.452**	**2.900.484**	**1.490.133**	**(32.630.778)**	**1.065.657**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 9.511 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 9.699 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	8.383.584	-	-	-	-	2.805.249	11.188.833
Bankalar(*)	931.584	-	-	-	-	67.663	999.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	344.891	729.094	980.169	1.958.161	76.928	4.225	4.093.468
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	26.085.259	-	-	-	-	-	26.085.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.011.757	-	124.149	2.381.830	139.320	-	3.657.056
Verilen Krediler	7.663.087	3.106.622	9.706.823	6.520.805	1.206.252	103.128	28.306.717
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.135	-	52	8.111	-	1.310.414	1.319.712
Toplam Varlıklar	**44.421.297**	**3.835.716**	**10.811.193**	**10.868.907**	**1.422.500**	**4.290.679**	**75.650.292**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	229.420	-	-	-	-	86.004	315.424
Diğer Mevduat	25.375.701	4.221.938	979.358	4.674	-	27.070.775	57.652.446
Para Piyasalarına Borçlar	2.309.195	-	-	-	-	-	2.309.195
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.250.236	1.250.236
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	406.772	122.384	-	-	-	529.156
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.984.777	-	957.036	-	-	886	2.942.699
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	662.897	770.179	2.469.336	2.313.054	45.653	4.390.017	10.651.136
Toplam Yükümlülükler	**30.561.990**	**5.398.889**	**4.528.114**	**2.317.728**	**45.653**	**32.797.918**	**75.650.292**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.859.307	-	6.283.079	8.551.179	1.376.847	-	30.070.412
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.563.173)	-	-	-	(28.507.239)	(30.070.412)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	1.311	-	-	1.311
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(688.948)	(133.669)	(574.718)	-	-	-	(1.397.335)
Toplam Pozisyon	**13.170.359**	**(1.696.842)**	**5.708.361**	**8.552.490**	**1.376.847**	**(28.507.239)**	**(1.396.024)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 5.905 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,72	8,36	-	12,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,24	-	10,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18,54
Verilen Krediler	6,86	9,82	-	20,88
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	13,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4,48	-	6,40
Diğer Mevduat	1,02	1,50	-	14,40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,57	-	-	-

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,03	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,25	6,69	-	17,43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,03	-	14,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,09
Verilen Krediler	3,78	5,06	-	22,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	12,27
Diğer Mevduat	0,06	0,30	-	15,25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	17,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,44	1,84	-	-

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(ii) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2022	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(225,949)	(2.20%)
2. TRY	(400)	228,876	2.23%
3. EURO	200	6,491	0.06%
4. EURO	(200)	(4,439)	(0.04%)
5. USD	200	8,356	0.08%
6. USD	(200)	(8,445)	(0.08%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**215.992**	**%2,10**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(211.102)**	**%(2,06)**

31 Aralık 2021	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(147.219)	%(2,21)
2. TRY	(400)	137.047	%2,06
3. EURO	200	(43.575)	%(0,65)
4. EURO	(200)	1.183	%0,02
5. USD	200	(14.843)	%(0,22)
6. USD	(200)	14.872	%0,22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**153.102**	**%2,30**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(205.637)**	**%(3,09)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

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

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar, repo ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

Pandemi ile birlikte meydana gelen finansal belirsizlik nedeniyle, piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

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

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %81 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyodlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2022	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			36.768.390	28.715.687
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	48.728.320	33.035.623	4.727.866	3.303.562
İstikrarlı mevduat	2.899.312	-	144.966	-
Düşük istikrarlı mevduat	45.829.008	33.035.623	4.582.900	3.303.562
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26.552.836	11.336.919	12.214.641	4.847.241
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	25.366.394	11.207.390	11.028.199	4.717.712
Diğer teminatsız borçlar	1.186.442	129.529	1.186.442	129.529
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.172.088	7.014.568	2.172.088	7.014.568
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.172.088	7.014.568	2.172.088	7.014.568
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	19.907.376	13.556.389	2.580.499	2.109.799
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**21.695.094**	**17.275.170**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10.877.329	4.561.923	8.184.272	3.137.754
Diğer nakit girişleri	234.183	5.383.564	234.183	5.383.564
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**11.111.512**	**9.945.487**	**8.418.455**	**8.521.318**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**36.768.390**	**28.715.687**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**13.276.639**	**8.753.852**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**276,94%**	**328,03%**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 31.12.2022	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	379,19	628,38
Tarih	19.12.2022	20.12.2022
En Düşük (%)	218,55	241,98
Tarih	01.10.2022	01.10.2022
Ortalama (%)	**276,94**	**328,03**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2021	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			29.164.805	24.630.825
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33.367.445	26.699.831	3.231.687	2.669.983
İstikrarlı mevduat	2.101.151	-	105.058	-
Düşük istikrarlı mevduat	31.266.294	26.699.831	3.126.629	2.669.983
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.346.339	12.119.395	8.835.226	5.028.668
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18.360.629	12.048.362	7.849.516	4.957.635
Diğer teminatsız borçlar	985.710	71.033	985.710	71.033
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.428.379	4.996.654	1.428.379	4.996.654
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.428.379	4.996.654	1.428.379	4.996.654
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16.292.814	10.604.504	1.988.406	1.557.934
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**15.483.698**	**14.253.239**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.935.030	4.214.427	5.108.854	3.396.901
Diğer nakit girişleri	586.448	4.117.198	586.448	4.117.198
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**7.521.478**	**8.331.625**	**5.695.302**	**7.514.099**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**29.164.805**	**24.630.825**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**9.788.396**	**6.739.140**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**297,95**	**365,49**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2021 yılı için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2021	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	376,98	581,29
Tarih	04.11.2021	01.12.2021
En Düşük (%)	244,65	233,79
Tarih	18.11.2021	08.10.2021
Ortalama (%)	**297,95**	**365,49**

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	3.328.930	8.870.488	-	-	-	-	-	12.199.418
Bankalar (****)	120.514	20.072	-	-	-	-	-	140.586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	165.165	366.597	688.011	3.720.945	191.139	4.225	5.136.082
Para Piyasasından Alacaklar (****)	-	25.587.549	-	-	-	-	-	25.587.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	68	974.804	1.542.830	1.009.811	-	3.527.513
Verilen Krediler	-	9.657.738	6.962.270	11.430.507	7.622.757	1.575.924	61.728	37.310.924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*****)	-	-	-	-	1.090.925	1.331.201	-	2.422.126
Diğer Varlıklar (*)	-	1.157	-	119	18.255	-	1.696.006	1.715.537
Toplam Varlıklar	**3.449.444**	**44.302.169**	**7.328.935**	**13.093.441**	**13.995.712**	**4.108.075**	**1.761.959**	**88.039.735**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	342.703	750.214	-	-	-	-	-	1.092.917
Diğer Mevduat	28.302.519	27.836.141	12.462.892	1.583.871	19.734	-	-	70.205.157
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.380.922	1.380.922
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl.Fonlar	132.949	-	-	-	-	2,636.840	-	2.769.789
Diğer Yükümlülükler(**) (***)	-	168.217	192.397	734.488	3.751.628	61.132	7.683.088	12.590.950
Toplam Yükümlülükler	**28.778.171**	**28.754.572**	**12.655.289**	**2.318.359**	**3.771.362**	**2.697.972**	**9.064.010**	**88.039.735**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(25.328.727)**	**15.547.597**	**(5.326.354)**	**10.775.082**	**10.224.350**	**1.410.103**	**(7.302.051)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**17.811**	**156.449**	**753.167**	**138.230**	**-**	**-**	**1.065.657**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.969.039	20.129.187	12.991.465	21.103.434	1.199.081	-	91.392.206
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35.951.228	19.972.738	12.238.298	20.965.204	1.199.081	-	90.326.549
Gayrinakdi Krediler	12.730.604	192.582	326.346	563.963	9.517	-	-	13.823.012
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021								
Toplam Varlıklar	2.872.912	43.013.999	4.225.094	10.883.900	11.767.544	1.469.076	1.417.767	75.650.292
Toplam Yükümlülükler	27.157.664	28.563.570	5.238.610	4.537.129	2.482.636	2.030.430	5.640.253	75.650.292
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(24.284.752)**	**14.450.429**	**(1.013.516)**	**6.346.771**	**9.284.908**	**(561.354)**	**(4.222.486)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(376.689)**	**(218.931)**	**(550.039)**	**86.572**	**-**	**-**	**(1.059.087)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25.419.365	9.056.242	16.332.507	16.806.416	1.576.793	-	69.191.323
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	25.796.054	9.275.173	16.882.546	16.719.844	1.576.793	-	70.250.410
Gayrinakdi Krediler	10.522.985	491.879	304.978	2.351.744	35.755	1.084	-	13.708.425

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

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

(***) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 9.511 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 9.699 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

c. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	342.703	750.225	-	-	-	-	1.092.928
Diğer Mevduat	28.302.518	12.346.306	11.350.156	17.666.250	898.007	-	70.563.237
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	132.949	-	-	-	-	2.655.252	2.788.201
Toplam	**28.778.170**	**13.096.531**	**11.350.156**	**17.666.250**	**898.007**	**2.655.252**	**74.444.366**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	86.004	230.031	-	-	-	-	316.035
Diğer Mevduat	27.070.774	25.395.657	4.273.710	1.020.331	5.968	-	57.766.440
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.310.201	-	-	-	-	2.310.201
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	550.840	-	-	550.840
Alınan Krediler	886	-	-	957.076	-	1.994.523	2.952.485
Toplam	**27.157.664**	**27.935.889**	**4.273.710**	**2.528.247**	**5.968**	**1.994.523**	**63.896.001**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	33.045.349	18.330.689	10.121.201	9.666.657	-	71.163.896
- Çıkış	33.028.527	18.186.555	9.368.034	9.528.427	-	70.111.543
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	2.061	24.260	9.321	320.197	65.253	421.092
- Çıkış	23.460	30.581	128.544	255.980	50.324	488.889
Toplam Nakit Girişi	**33.047.410**	**18.354.949**	**10.130.522**	**9.986.854**	**65.253**	**71.584.988**
Toplam Nakit Çıkışı	**33.051.987**	**18.217.136**	**9.496.578**	**9.784.407**	**50.324**	**70.600.432**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	21.718.442	7.714.370	10.937.936	9.265.843	-	49.636.591
- Çıkış	22.115.112	7.926.724	11.483.195	9.179.523	-	50.704.554
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	1.968	32.977	93.577	29.468	157.990
- Çıkış	-	29	11.923	42.148	-	54.100
Toplam Nakit Girişi	**21.718.442**	**7.716.338**	**10.970.913**	**9.359.420**	**29.468**	**49.794.581**
Toplam Nakit Çıkışı	**22.115.112**	**7.926.753**	**11.495.118**	**9.221.671**	**-**	**50.758.654**

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

		Cari Dönem 31.12.2022 (*)	Önceki Dönem 31.12.2021 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.384.749	48.893.689
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(311.398)	(255.492)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	66.073.351	48.638.197
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.303.688	(338.428)
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	356.844	1.931.415
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.660.532	1.592.987
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	664.804	213.345
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	664.804	213.345
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	40.741.444	25.440.052
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	40.741.444	25.440.052
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	7.130.765	4.119.187
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	109.140.131	75.884.581
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	6,53	5,43

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir, gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İç Sistemler Birimlerinin yöneticileri, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzuat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2022
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	37.370.051	28.305.118	2.989.604
Standart Yaklaşım	37.370.051	28.305.118	2.989.604
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	2.061.334	1.102.603	164.907
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	2.061.334	1.102.603	164.907
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	4.043.488	2.691.900	323.479
Standart Yaklaşım	4.043.488	2.691.900	323.479
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	4.559.776	3.476.082	364.782
Temel Gösterge Yaklaşımı	4.559.776	3.476.082	364.782
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**48.034.649**	**35.575.703**	**3.842.772**

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31 Aralık 2022	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	12.199.418	12.199.418	-	-	-
Bankalar	140.586	140.586	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	25.587.549	-	25.587.549	25.587.549	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	538.807	-	-	538.807	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	3.527.513	3.527.513	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	2.422.126	2.422.126	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4.597.275	-	4.597.275	4.597.275	-
Krediler (Net)	37.310.924	37.298.037	-	-	12.887
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.753	34.753	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	236.220	236.220	-	-	24.799
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	319.870	-	-	-	301.667
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	416.421	416.421	-	-	-
Diğer aktifler	708.273	355.374	-	-	-
Toplam varlıklar	**88.039.735**	**56.630.448**	**30.184.824**	**30.723.631**	**339.353**
Yükümlülükler					
Mevduat	71.298.074	-	-	-	71.298.074
Alınan krediler	132.825	-	-	-	132.825
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3.677.458	-	3.677.458	3.677.458	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	92.465	-	-	-	92.465
Karşılıklar	461.285	-	-	-	461.285
Cari vergi borcu	344.394	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.636.964	-	-	-	2.636.964
Diğer yükümlülükler	1.976.903	-	-	-	1.976.903
Özkaynaklar	7.419.367	-	-	-	7.419.367
Toplam yükümlülükler	**88.039.735**	**-**	**3.677.458**	**3.677.458**	**84.017.883**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem 31 Aralık 2021	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	11.188.833	11.188.833	-	-	-
Bankalar	999.247	999.247	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	26.085.259	-	26.085.259	26.085.259	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	217.523	-	-	217.523	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	3.657.056	3.657.056	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.875.945	-	3.875.945	3.875.945	-
Krediler (Net)	28.306.717	28.284.092	-	-	22.625
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	185.620	185.620	-	-	28.443
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	242.372	-	-	-	242.372
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	665.811	665.811	-	-	-
Diğer aktifler	190.936	230.372	-	-	-
Toplam varlıklar	**75.650.292**	**45.246.004**	**29.961.204**	**30.178.727**	**293.440**
Yükümlülükler					
Mevduat	57.967.870	-	-	-	57.967.870
Alınan krediler	957.868	-	-	-	957.868
Para piyasalarına borçlar	2.309.195	-	2.309.195	2.309.195	-
İhraç edilen menkul kıymetler	529.156	-	-	-	529.156
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4.975.272	-	4.975.272	4.975.272	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	101.697	-	-	-	101.697
Karşılıklar	207.438	-	-	-	207.438
Cari vergi borcu	637.318	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.984.831	-	-	-	1.984.831
Diğer yükümlülükler	1.662.523	-	-	-	1.662.523
Özkaynaklar	4.317.124	-	-	-	4.317.124
Toplam yükümlülükler	**75.650.292**	**-**	**7.284.467**	**7.284.467**	**67.728.507**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**88.039.735**	**56.630.448**	**30.184.824**	**30.723.631**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	3.677.458	-	3.677.458	3.677.458
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**91.717.193**	**56.630.448**	**33.862.282**	**34.401.089**
Bilanço dışı tutarlar	-	19.600.664	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.894.373	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(20.875.671)	(31.356.085)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.090.219)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	497.115	
Risk tutarları	**91.717.193**	**56.159.595**	**3.003.312**	**34.401.089**

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**75.650.292**	**45.246.004**	**29.961.204**	**30.178.727**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	4.975.272	-	7.284.467	7.284.467
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**80.625.564**	**45.246.004**	**37.245.671**	**37.463.194**
Bilanço dışı tutarlar	-	18.271.108	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.556.584	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(21.264.887)	(36.043.225)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(693.664)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	339.184	
Risk tutarları	**80.625.564**	**43.115.145**	**1.541.630**	**37.463.194**

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgâh üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	167.466	39.133.869	105.738	39.195.597
Borçlanma araçları	-	6.501.193	12.747	6.488.446
Bilanço dışı alacaklar	5.611	25.483.282	1.671	25.487.222
Toplam	**173.077**	**71.118.344**	**120.156**	**71.171.265**

(*) 364.532 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	348.661	29.760.423	245.533	29.863.551
Borçlanma araçları	-	3.983.736	109.157	3.874.579
Bilanço dışı alacaklar	5.482	26.108.034	1.603	26.111.913
Toplam	**354.143**	**59.852.193**	**356.293**	**59.850.043**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**354.143**	**627.030**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	44.639	64.206
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	157.486	257.341
V.	Diğer değişimler (*)	68.219	(79.752)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**173.077**	**354.143**

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkânı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Yurtiçi	38.941.028	29.315.022
AB Ülkeleri	160.582	156.365
ABD, Kanada	481	272.561
OECD Ülkeleri (*)	2.994	53
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	505	-
Diğer	28.279	16.422
Toplam(**)	**39.133.869**	**29.760.423**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 364.532 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2021: 286.586 TL)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Tarım	**172.249**	**98.937**
Çiftçilik ve Hayvancılık	172.249	98.937
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**23.382.785**	**15.801.565**
Madencilik ve Taşocakçılığı	346.589	52.994
İmalat Sanayi	19.969.800	13.063.248
Elektrik, Gaz, Su	3.066.396	2.685.323
İnşaat	**1.609.240**	**2.595.351**
Hizmetler	**9.725.649**	**8.287.209**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.893.859	2.784.010
Otel ve Lokanta Hizmetleri	584.029	454.388
Ulaştırma ve Haberleşme	2.252.368	1.588.746
Mali Kuruluşlar	1.796.278	411.657
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.122.477	2.991.618
Serbest Meslek Hizmetleri	76.638	56.790
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
Diğer	**4.243.946**	**2.977.361**
Toplam (*)	**39.133.869**	**29.760.423**

(*) 364.532 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2021: 286.586 TL).

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 166.634 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 104.949 TL özel karşılık ayrılmıştır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
30-60 gün gecikmiş	20.526	35.129
60-90 gün gecikmiş	6.703	13.554
Toplam	**27.229**	**48.683**

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	4.888.942	3.170.988
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.948	76.290

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	36.710.675	2.484.922	2.468.275	-	-	-	-
Borçlanma araçları	6.488.446	-	-	-	-	-	-
Toplam	**43.199.121**	**2.484.922**	**2.468.275**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	97.535	69.931	78.283	1.300	1.040	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	27.850.716	2.012.835	1.979.195	-	-	-	-
Borçlanma araçları	3.874.579	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.725.295**	**2.012.835**	**1.979.195**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	215.328	133.333	138.409	2.258	1.806	-	-

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Fitch Ratings Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa – Aa-
2 A+ - A-
3 BBB+ - BBB-
4 BB+ - BB-
5 B+ – B-
6 CCC ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 F1+ - F1
2 F2
3 F3
4 B - C

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aa2.tr

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2022	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**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.843.288	1.042.520	13.843.288	554.108	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	9	202	9	35	44	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.435.714	2.632.812	2.435.714	1.773.793	1.513.667	%36
Kurumsal alacaklar	26.424.082	10.487.224	26.007.315	6,291.954	32.866.761	%95
Perakende alacaklar	4.259.345	4.542.587	3.750.291	333.884	3.615.209	%89
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24.507	176	24.507	72	8.603	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.262.569	56.213	1.262.569	56.213	747.015	%57
Tahsili gecikmiş alacaklar	69.136	-	69.136	-	66.590	%96
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2.739.666	19.368	2.740.651	19.368	613.496	%22
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**51.058.316**	**18.781.102**	**50.133.480**	**9.029.427**	**39.431.385**	**%67**

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	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**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.013.006	129.371	11.013.006	6.456	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	12	5	-	5	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.314.384	1.816.690	1.314.385	1.260.567	913.802	%35
Kurumsal alacaklar	20.040.554	9.450.962	19.739.901	5.868.373	25.000.192	%98
Perakende alacaklar	3.237.763	3.900.469	2.883.829	218.769	2.646.766	%85
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.624	74	78.623	37	27.531	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	385.489	40.873	385.489	40.873	288.135	%68
Tahsili gecikmiş alacaklar	115.373	5.336	115.373	1.235	110.366	%95
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.729.854	-	1.729.854	-	420.924	%24
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**37.915.052**	**15.343.787**	**37.260.465**	**7.396.310**	**29.407.721**	**%66**

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2022

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.397.396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.397.396
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	44	-	-	-	44
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.404.747	-	1.544.085	-	260.675	-	-	-	4,209.507
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	1.851.569	-	28.954.423	-	1.493.277	-	32.299.269
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.595.581	1.128.738	359.856	-	-	4.084.175
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	24.579	-	-	-	-	-	-	24.579
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.143.534	-	175.248	-	-	-	1.318.782
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	11.596	-	51.036	6.504	-	-	69.136
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.146.523	-	-	-	-	-	613.496	-	-	-	2.760.019
Toplam	**16.543.919**	**-**	**2.404.747**	**24.579**	**4.550.784**	**2.595.581**	**31.183.660**	**366.360**	**1.493.277**	**-**	**59.162.907**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2021

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.019.462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.019.462
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.573.932	-	804.008	-	197.012	-	-	-	2.574.952
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	1.216.163	-	24.392.111	-	-	-	25.608.274
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.365.501	466.013	271.084	-	-	3.102.598
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	78.660	-	-	-	-	-	-	78.660
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	276.453	-	149.909	-	-	-	426.362
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	27.425	-	74.242	14.941	-	-	116.608
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.308.930	-	-	-	-	-	420.924	-	-	-	1.729.854
Toplam	**12.328.392**	**-**	**1.573.932**	**78.660**	**2.324.049**	**2.365.501**	**25.700.216**	**286.025**	**-**	**-**	**44.656.775**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Portföy seviyesinde toplam cari risk tutarı yönetim kurulu onaylı risk iştahı çerçevesinde izlenmekte ve yönetilmektedir. İlave olarak ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde risk komitesinin onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.018.049	954.176		1,4	1.972.225	1.456.938
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	531.419	106.284
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	-	-	-	-	-	-
Toplam						**1.563.222**

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	691.869	249.305	-	1,4	941.174	716.957
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	261.272	46.463
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	-	-	-	-	-	-
Toplam						**763.420**

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.503.644	497.115
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**2.503.644**	**497.115**

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.102.603	339.184
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.102.603**	**339.184**

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2022 **Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	225.538	21.816	-	-	-	-	247.354
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.271.475	-	-	1.271.475
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	44.393	-	-	44.393
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**225.538**	**21.816**	**-**	**1.315.868**	**-**	**-**	**1.563.222**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021 **Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	47.264	221.010	-	-	-	-	268.274
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	480.448	-	-	480.448
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14.698	-	-	14.698
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**47.264**	**221.010**	**-**	**495.146**	**-**	**-**	**763.420**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

	Cari Dönem-31 Aralık 2022		Önceki Dönem-31 Aralık 2021	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	**997**	-	-
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	49.566	997	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	848	17	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	48.106	962	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	612	18	-	-
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	-	-	-	-

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	832.024	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	12.523.184	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	9.306.466	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**832.024**	**-**	**-**	**-**	**21.829.650**	**-**

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.309.240	-
Nakit – yabancı para	726.668	-	12.629	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	2.677.419	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	15.757.631	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**726.668**	**-**	**12.629**	**-**	**20.744.290**	**-**

7. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

8. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içerisinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte olup bununla beraber farklı risk profilleri dikkate alınarak ülke özelinde stres periyodu değerlendirmeleri ve etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.400.603	1.011.120
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.451	8.451
Kur riski	1.538.512	1.047.338
Emtia riski	1.094.372	612.616
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	1.550	12.375
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**4.043.488**	**2.691.900**

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2019, 2020 ve 2021 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır**.**

Cari Dönem	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.869.712	2.211.577	3.214.353	2.431.881	15	364.782
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4.559.776

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan bankanın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	**70.991.297**	**60.854.162**	**71.534.975**	**60.739.785**
Para Piyasalarından Alacaklar	25.590.030	26.088.612	25.590.030	26.088.612
Bankalar	140.594	999.410	140.594	999.410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.527.513	3.657.056	3.527.513	3.657.056
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.431.825	-	2.964.316	-
Verilen Krediler (*)	39.301.335	30.109.084	39.312.522	29.994.707
Finansal Yükümlülükler	**75.448.785**	**62.689.961**	**75.721.437**	**62.508.876**
Bankalar Mevduatı	1.092.917	315.424	1.092.917	315.424
Diğer Mevduat	70.205.157	57.652.446	70.690.978	57.532.028
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.769.789	2.942.699	2.556.620	2.874.692
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	529.156	-	536.496
Muhtelif Borçlar	1.380.922	1.250.236	1.380.922	1.250.236

(*) Krediler 364.532 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2021: 286.586 TL).

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlenmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklere ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2022	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**534.582**	**4.597.275**	**-**	**5.131.857**
- Devlet Borçlanma Senetleri	534.582	-	-	534.582
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	4.597.275	-	4.597.275
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.527.513**	**-**	**-**	**3.527.513**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.527.513	-	-	3.527.513
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.062.095**	**4.597.275**	**-**	**8.659.370**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.677.458	-	3.677.458
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.677.458**	**-**	**3.677.458**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**213.298**	**3.875.945**	**-**	**4.089.243**
- Devlet Borçlanma Senetleri	213.298	-	-	213.298
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	3.875.945	-	3.875.945
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.657.056**	**-**	**-**	**3.657.056**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.657.056	-	-	3.657.056
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.870.354**	**3.875.945**	**-**	**7.746.299**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	4.975.272	-	4.975.272
Toplam Yükümlülükler	**-**	**4.975.272**	**-**	**4.975.272**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2022						
Faaliyet Gelirleri	1.590.336	1.840.074	1.282.428	2.004.952	1.169	6.718.959
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**1.590.336**	**1.840.074**	**1.282.428**	**2.004.952**	**1.169**	**6.718.959**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	311.085	1.091.935	1.013.567	1.601.089	(115.957)	3.901.719
Vergi Öncesi Kar	**311.085**	**1.091.935**	**1.013.567**	**1.601.089**	**(115.957)**	**3.901.719**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(886.641)	(886.641)
Vergi Sonrası Kar	**311.085**	**1.091.935**	**1.013.567**	**1.601.089**	**(1.002.598)**	**3.015.078**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**311.085**	**1.091.935**	**1.013.567**	**1.601.089**	**(1.002.598)**	**3.015.078**
Bölüm Varlıkları	4.209.716	23.633.289	8.948.614	51.213.363	-	88.004.982
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.209.716**	**23.633.289**	**8.948.614**	**51.248.116**	**-**	**88.039.735**
Bölüm Yükümlülükleri	49.279.592	8.507.463	11.815.328	8.560.409	2.457.576	80.620.368
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	7.419.367	7.419.367
Toplam Yükümlülükler	**49.279.592**	**8.507.463**	**11.815.328**	**8.560.409**	**9.876.943**	**88.039.735**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**(41.794)**	**2.040.328**	**1.998.534**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	141.515	141.515
Amortisman	-	-	-	-	(185.143)	(185.143)
Değer Azalışı	-	-	-	(41.794)	-	(41.794)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	2.083.956	2.083.956

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021						
Faaliyet Gelirleri	783.176	1.223.420	533.595	732.681	10.148	3.283.020
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**783.176**	**1.223.420**	**533.595**	**732.681**	**10.148**	**3.283.020**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(51.608)	499.818	378.989	497.055	(51.543)	1.272.711
Vergi Öncesi Kar	**(51.608)**	**499.818**	**378.989**	**497.055**	**(51.543)**	**1.272.711**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(339.412)	(339.412)
Vergi Sonrası Kar	**(51.608)**	**499.818**	**378.989**	**497.055**	**(390.955)**	**933.299**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(51.608)**	**499.818**	**378.989**	**497.055**	**(390.955)**	**933.299**
Bölüm Varlıkları	3.404.212	17.968.334	6.939.037	47.303.736	-	75.615.319
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.404.212**	**17.968.334**	**6.939.037**	**47.338.489**	**220**	**75.650.292**
Bölüm Yükümlülükleri	37.344.449	8.258.676	11.930.937	11.805.087	1.994.019	71.333.168
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	4.317.124	4.317.124
Toplam Yükümlülükler	**37.344.449**	**8.258.676**	**11.930.937**	**11.805.087**	**6.311.143**	**75.650.292**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**(5.084)**	**(1.330.933)**	**(1.336.017)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	154.700	154.700
Amortisman	-	-	-	-	(141.148)	(141.148)
Değer Azalışı	-	-	-	(5.084)	-	(5.084)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	(1.344.485)	(1.344.485)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	85.620	2.165.797	64.316	1.746.458
TCMB	1.058.930	8.896.093	1.005.937	8.374.511
Toplam	**1.144.550**	**11.061.890**	**1.070.253**	**10.120.969**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.058.930	19.345	980.551	14.186
Vadeli Serbest Hesap	-	-	25.386	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	8.876.748	-	8.360.325
Toplam	**1.058.930**	**8.896.093**	**1.005.937**	**8.374.511**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar. TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %8 (31 Aralık 2021: %3 ile %8) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %27 (31 Aralık 2021: %5 ile %26) aralığında belirlenmiştir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	534.582	213.298
Toplam	**534.582**	**213.298**

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.144	917.044	-	454.562
Swap İşlemleri	449.948	629.155	296.411	656.254
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.599.984	-	2.468.718
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**451.092**	**4.146.183**	**296.411**	**3.579.534**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20.078	-	9	-
Yurtdışı	-	120.516	2.001	997.400
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**20.078**	**120.516**	**2.010**	**997.400**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	96.171	952.256	-	-
ABD. Kanada	1.063	39.066	-	-
OECD Ülkeleri (*)	19.208	6.346	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.182	447	-	-
Diğer	1.892	1.295	-	-
Toplam	**120.516**	**999.410**	**-**	**-**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.976.801	799.472
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	2.280.902
Serbest Depo	550.712	576.682
Toplam	**3.527.513**	**3.657.056**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	**3.527.613**	**3.765.202**
Borsada İşlem Gören	3.527.613	3.765.202
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**100**	**108.146**
Toplam	**3.527.513**	**3.657.056**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**185.384**	**-**	**94.346**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	185.384	-	94.346
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**446.952**	**-**	**444.756**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**43.128**	**-**	**19.746**	**-**
Toplam	**43.128**	**632.336**	**19.746**	**539.102**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler(*)	27.608.030	6.636.897	4.888.942	-
İşletme Kredileri	9.929.522	2.902.840	4.651.544	-
İhracat Kredileri	10.371.650	1.100.397	226.439	-
İthalat Kredileri	2.253.939	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	921.211	2.278.189	-	-
Tüketici Kredileri	1.784.422	111.324	677	-
Kredi Kartları	2.347.286	244.147	10.282	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**27.608.030**	**6.636.897**	**4.888.942**	**-**

(*) 364.532 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	121.470	-	157.744	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.763.203	-	1.399.090
Toplam	**121.470**	**1.763.203**	**157.744**	**1.399.090**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**21.733.625**	**-**	**2.692.270**	**6.510**
İhtisas Dışı Krediler (*)	21.733.625	-	2.692.270	6.510
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.874.405**	**-**	**3.944.627**	**4.882.432**
İhtisas Dışı Krediler	5.874.405	-	3.944.627	4.882.432
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 364.532 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**677.013**	**1.093.473**	**1.770.486**
Konut Kredisi	-	87.789	87.789
Otomobil Kredisi	4.901	62.251	67.152
İhtiyaç Kredisi	672.112	943.135	1.615.247
Diğer	-	298	298
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	-	**60**	**60**
Konut Kredisi	-	60	60
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	**2.544.725**	**8.691**	**2.553.416**
Taksitli	1.010.231	8.691	1.018.922
Taksitsiz	1.534.494	-	1.534.494
Bireysel Kredi Kartları – YP	**16.537**	**-**	**16.537**
Taksitli	902	-	902
Taksitsiz	15.635	-	15.635
Personel Kredileri – TP	**11.726**	**16.177**	**27.903**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.726	16.177	27.903
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**14.835**	**-**	**14.835**
Taksitli	7.369	-	7.369
Taksitsiz	7.466	-	7.466
Personel Kredi Kartları – YP	**390**	**-**	**390**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	390	-	390
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**97.974**	**-**	**97.974**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**3.363.200**	**1.118.401**	**4.481.601**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler – TP	**-**	**3.770**	**3.770**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3.770	3.770
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**30.039**	**30.039**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	30.039	30.039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**13.091**	**-**	**13.091**
Taksitli	1.470	-	1.470
Taksitsiz	11.621	-	11.621
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**3.446**	**-**	**3.446**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.446	-	3.446
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**16.537**	**33.809**	**50.346**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Kamu	434.654	-
Özel (*)	38.699.215	29.760.423
Toplam	**39.133.869**	**29.760.423**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	38.941.028	29.315.022
Yurtdışı Krediler	192.841	445.401
Toplam (*)	**39.133.869**	**29.760.423**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla 364.532 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2021: 286.586 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	20.000	-
Toplam	**20.000**	**-**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4.518	9.451
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10.518	16.368
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	90.702	219.714
Toplam	**105.738**	**245.533**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	47.948
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	47.948
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	76.290
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	76.290

10 (ii). Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2021	**16.212**	**20.767**	**311.682**
Dönem İçinde İntikal (+)	39.157	1.454	4.028
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	36.470	34.707
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	36.470	34.707	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.616	11.007	45.725
Kayıttan Düşülen (-)(*)	-	-	125.690
Satılan (-)	-	-	31.796
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	31.796
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
- Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2022	**7.283**	**12.977**	**147.206**
Karşılık (-)	4.518	10.518	90.702
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.765**	**2.459**	**56.504**

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %0,75'ten %0,43'e düşmüştür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2022 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2022	**2.765**	**2.459**	**56.504**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.283	12.977	147.206
Karşılık Tutarı (-)	4.518	10.518	90.702
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.765	2.459	56.504
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2021	**6.761**	**4.399**	**91.968**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16.212	20.767	311.682
Karşılık Tutarı (-)	9.451	16.368	219.714
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.761	4.399	91.968
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**110**	**157**	**3.477**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	388	948	9.623
Karşılık Tutarları(-)	278	791	6.146
Önceki Dönem (Net)	**355**	**587**	**6.272**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.157	2.716	15.586
Karşılık Tutarları(-)	802	2.129	9.314

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif değerlendirme yapmaktadır.

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kredilerin tüm riskleri kayıttan düşülmektedir:

Bireysel portföy için:

- Teminatsız Bireysel ürünler 3 yıl (1080 gün) üzerinde gecikmeye ulaştıklarında,
- Teminatlı Bireysel ürünlerde hiçbir teminat kalmadığı ve gecikme süresi 3 yılı (1080 günü) geçtiğinde,
- Bir müşterinin birden fazla Teminatsız ve Teminatlı Kredisi olması durumunda, tüm kredilerinin yukarıda belirtilen 2 kriteri de karşılaması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kurumsal-ticari portföy için:

- Borçlunun uzun bir süre borcunu ödememiş olması veya alacağın teminatının düşük olması gibi durumlarda donuk alacakların geri kazanılabilirliğini portföy düzeyinde değerlendirilir. Bu değerlendirmeyi takiben, bir alacağın tamamının veya bir kısmının geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklentinin olmadığı sonucuna varılırsa ve 1080 gün gecikme gün sayısına ulaşırsa kayıttan düşülür.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup, bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve sübjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.386.360	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**2.386.360**	**-**	**-**	**-**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	2.431.825	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.431.825**	**-**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	2.431.825	-
Borsada İşlem Görenler	2.431.825	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.431.825**	**-**

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	2.385.221	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	46.604	-
Toplam	**2.431.825**	**-**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

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

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	**184.097**
Ödenmiş Sermaye	12.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	38.290
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	133.292
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	515
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**184.097**

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı olan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'nin 17 Ekim 2019 tarihinde tasfiye süreci başlatılmış ve 28 Mart 2022 tarihinde tasfiye olmuştur.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın. HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değeri
309.891	183.582	3.072	14.554	915	72.053	49.620	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2021 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	**34.753**	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100,00**	**100,00**

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	7.714	163.156	8.929	358.495	538.294
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	4.735	76.675	5.081	266.183	352.674
Net defter değeri	**2.979**	**86.481**	**3.848**	**92.312**	**185.620**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	2.979	86.481	3.848	92.312	185.620
İktisap edilenler	-	48.787	-	87.022	135.809
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	21.899	176	30.422	52.497
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	15.574	129	26.865	42.568
Amortisman bedeli (-)	122	39.459	1.771	33.928	75.280
Dönem sonu maliyet	7.714	190.044	8.753	415.095	621.606
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	4.857	100.560	6.723	273.246	385.386
Kapanış net defter değeri	**2.857**	**89.484**	**2.030**	**141.849**	**236.220**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Brüt defter değeri	813.589	626.237
Birikmiş amortisman(-)	493.719	383.865
Net defter değeri	**319.870**	**242.372**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi	**242.372**	**181.703**
İktisap edilenler	187.361	125.039
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	-
Amortisman bedeli (-)	109.863	64.370
Kapanış net defter değeri	**319.870**	**242.372**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2022	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2022
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.961.546	490.386
Kazanılmamış Gelirler	107.020	26.755
Kıdem Tazminatı Karşılığı	236.694	59.174
Türev Gider Reeskontları	3.677.458	919.365
Diğer	408.654	97.104
Ertelenmiş vergi varlığı	**6.391.372**	**1.592.784**
Türev Gelir Reeskontları	(4.597.275)	(1.149.319)
Diğer	(108.178)	(27.044)
Ertelenmiş vergi borcu	**(4.705.453)**	**(1.176.363)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**416.421**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif 31 Aralık 2021	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2021
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.621.784	341.207
Kazanılmamış Gelirler	80.846	18.595
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58.760	11.752
Türev Gider Reeskont Karşılığı	4.975.273	1.083.631
Diğer	240.477	50.312
Ertelenmiş vergi varlığı	**6.977.140**	**1.505.497**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(3.875.945)	(775.189)
Diğer	(71.552)	(64.497)
Ertelenmiş vergi borcu	**(3.947.497)**	**(839.686)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**665.811**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**665.811**	**256.259**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(288.686)	413.349
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	39.296	(3.797)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**416.421**	**665.811**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	-	1.246
Birikmiş Amortisman (-)	-	25
Net Defter Değeri	-	**1.221**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	1.221
İktisap Edilenler	343	403
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	343	1.649
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	27
Amortisman Bedeli (-)	-	2
Dönem Sonu Maliyet	-	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	315.787	27.144
Peşin Ödenmiş Giderler	78.937	45.217
Borçlu Geçici Hesaplar	253.465	79.803
Diğer Gelir Reeskontları	59.869	38.772
Diğer Aktifler	215	-
Toplam	**708.273**	**190.936**

(*) BİST teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 8.632 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 1.123 TL).

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2022:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	605.370	-	1.689.826	5.339.340	9.663.712	982.808	679.279	-	18.960.335
Döviz Tevdiat Hesabı	20.224.273	-	3.986.180	5.324.800	2.333.025	174.392	176.464	-	32.219.134
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	17.563.620	-	3.743.565	4.465.304	2.191.485	85.538	54.456	-	28.103.968
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.660.653	-	242.615	859.496	141.540	88.854	122.008	-	4.115.166
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.584	-	-	-	-	-	-	-	3.584
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1.891.056	-	6.971.425	68.011	2.537.653	615.568	479.880	-	12.563.593
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	23.663	-	492	-	-	-	-	-	24.155
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.554.573	-	19.426	393.688	453.692	12.977	-	-	6.434.356
Bankalararası Mevduat	342.703	-	750.214	-	-	-	-	-	1.092.917
T.C. Merkez Bankası	39.776	-	-	-	-	-	-	-	39.776
Yurtiçi Bankalar	-	-	112.312	-	-	-	-	-	112.312
Yurtdışı Bankalar	302.927	-	637.902	-	-	-	-	-	940.829
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28.645.222**	**-**	**13.417.563**	**11.125.839**	**14.988.082**	**1.785.745**	**1.335.623**	**-**	**71.298.074**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	529.001	-	1.755.589	2.932.962	1.001.446	148.416	240.529	-	6.607.943
Döviz Tevdiat Hesabı	19.916.435	-	8.507.173	9.756.201	261.868	122.546	218.436	-	38.782.659
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	18.152.943	-	8.329.197	8.821.546	162.587	58.864	98.488	-	35.623.625
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.763.492	-	177.976	934.655	99.281	63.682	119.948	-	3.159.034
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.636	-	280.276	-	-	-	-	-	282.912
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	835.813	-	4.379.570	347.679	64.470	5.126	11.076	-	5.643.734
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	6.312	-	408	-	-	-	-	-	6.720
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.780.578	-	35.651	488.386	15.475	7.769	619	-	6.328.478
Bankalararası Mevduat	86.004	-	229.420	-	-	-	-	-	315.424
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	86.004	-	229.420	-	-	-	-	-	315.424
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**27.156.779**	**-**	**15.188.087**	**13.525.228**	**1.343.259**	**283.857**	**470.660**	**-**	**57.967.870**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 14.060.071 TL'dir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2022	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2022	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	4.378.118	14.582.217	2.341.610	4.266.333
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.838.782	19.438.422	4.349.547	20.447.196
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	761.830	5.595.277	608.626	5.383.215
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam(*)	**9.978.730**	**39.615.916**	**7.299.783**	**30.096.744**

(*) 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 154.239 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	37.822	31.494
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	-	-

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	106	125.564	-	1.908.647
Swap İşlemleri	394.067	558.518	131.184	469.365
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.599.203	-	2.466.076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**394.173**	**3.283.285**	**131.184**	**4.844.088**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 2.309.195 TL).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	132.825	-	957.868
Toplam	**-**	**132.825**	**-**	**957.868**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	132.825	-	887
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	956.981
Toplam	**-**	**132.825**	**-**	**957.868**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	-	-	529.156	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**529.156**	**-**

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	**Önceki Dönem 31 Aralık 2021**
1 Yıldan Az	7.575	7.633
1- 4 Yıl Arası	44.854	37.593
4 Yıldan Fazla	40.036	56.471
Toplam	**92.465**	**101.697**

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	**Önceki Dönem 31 Aralık 2021**
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	49.030	59.045

(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1. 2. ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 236.694 TL (31 Aralık 2021: 58.760 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 27.004 TL (31 Aralık 2021: 14.133 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre. Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla	58.760	59.857
Hizmet maliyeti	4.752	3.412
Faiz maliyeti	13.582	8.036
Aktüeryal kayıp/kazanç	166.620	(8.827)
Dönem içinde ödenen	(7.020)	(3.718)
Toplam	**236.694**	**58.760**

3. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1.671 TL (31 Aralık 2021: 1.603 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Dava Karşılıkları	50.072	51.218
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	7.766	4.720
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	226	351
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.671	1.603
Diğer Karşılıklar (*)	137.852	76.653
Toplam	**197.587**	**134.545**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2022 itibarıyla 49.030 TL (31 Aralık 2021: 59.045 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20.557	20.555
BSMV	32.940	20.574
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.724	1.374
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	660	325
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.477	13.349
Ödenecek Kurumlar Vergisi	219.352	559.157
Diğer (*)	22.034	9.257
Toplam	**306.744**	**624.591**

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 18.344 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2021: 8.485 TL), 475 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2021: 251 TL), 2.939 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2021: 266 TL) ve 275 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 255 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15.687	4.316
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18.560	7.265
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.089	634
İşsizlik Sigortası-Personel	1.314	512
Diğer	-	-
Toplam	**37.650**	**12.727**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

k. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

l. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın BDDK'nın 21 Nisan 2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[56]-11799 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 130 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı EURIBOR +%6.99'dur.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.636.964	-	1.984.831
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**2.636.964**	-	**1.984.831**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2021: 272.693 TL) ve 50.880 TL (31 Aralık 2021: 38.195 TL) diğer sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**100.572**	-	**(110.708)**	-
Değerleme Farkı	100.572	-	(110.708)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**100.572**	**-**	**(110.708)**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	184.141	184.141
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**184.141**	**184.141**

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.281.428	2.360.814
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**3.281.428**	**2.360.814**

12. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden. HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	6.910.339	8.162.753
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.091.710	3.428.483
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	11.692	14.709
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	104.803	237.911
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	29.273	22.104
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	514.107	535.242
Toplam	**11.664.210**	**12.403.488**

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Teminat Mektupları	9.350.954	7.359.163
Akreditifler	4.006.280	5.994.093
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	465.778	355.169
Toplam	**13.823.012**	**13.708.425**

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**13.823.012**	**13.708.425**
Toplam	**13.823.012**	**13.708.425**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022				Önceki Dönem 31 Aralık 2021			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**7.567**	**0,47**	**-**	**-**	**5.010**	**0,39**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.567	0,47	-	-	5.010	0,39	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**680.526**	**41,83**	**4.397.606**	**36,06**	**280.862**	**21,62**	**6.504.383**	**52,42**
Madencilik ve Taşocakçılığı	15.916	0,98	2.799	0,02	183	0,01	7.090	0,06
İmalat Sanayi	658.354	40,47	3.767.090	30,89	269.665	20,76	5.990.787	48,28
Elektrik. Gaz. Su	6.256	0,38	627.717	5,15	11.014	0,85	506.506	4,08
İnşaat	**79.796**	**4,91**	**3.499.390**	**28,69**	**35.355**	**2,72**	**2.611.198**	**21,04**
Hizmetler	**853.871**	**52,49**	**4.299.399**	**35,25**	**973.753**	**74,95**	**3.293.859**	**26,54**
Toptan ve Perakende Ticaret	305.782	18,80	1.487.924	12,20	545.227	41,97	1.349.733	10,88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	32.817	2,02	12.021	0,10	17.651	1,36	11.735	0,09
Ulaştırma ve Haberleşme	102.677	6,31	413.821	3,39	67.088	5,16	276.624	2,23
Mali Kuruluşlar	188.917	11,61	2.175.972	17,84	181.970	14,01	1.491.683	12,02
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	219.142	13,47	209.661	1,72	157.805	12,15	145.727	1,17
Serbest Meslek Hizmetleri	4.486	0,28	-	-	3.962	0,30	5.077	0,04
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	-	-	-	50	-	13.280	0,11
Diğer	**4.857**	0,30	-	-	**4.005**	**0,32**	-	-
Toplam	**1.626.617**	**100,00**	**12.196.395**	**100,00**	**1.298.985**	**100,00**	**12.409.440**	**100,00**

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
31 Aralık 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**1.468.453**	**7.708.066**	**157.152**	**4.487.708**
Teminat Mektupları	1.468.453	4.838.702	103.652	2.939.136
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.857.269	53.500	1.095.511
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	12.095	-	453.061

Önceki Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
31 Aralık 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**1.296.484**	**12.342.599**	**1.528**	**66.399**
Teminat Mektupları	1.266.484	6.023.779	1.528	66.399
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	30.000	5.964.093	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	354.727	-	-

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Swap Para Alım Satım İşlemleri	74.298.138	49.426.874
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	33.611.558	31.416.968
Para Alım Satım Opsiyonu	18.715.584	17.810.580
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	49.872.069	35.646.173
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	5.299.987	5.620.271
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	-	-
Toplam	**181.797.336**	**139.920.866**

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

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 226 TL'si (31 Aralık 2021: 351 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 50.298 TL (31 Aralık 2021: 51.569 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**TP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.165.950	571.705	1.341.700	231.986
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	554.567	700.371	280.072	466.182
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	24.985	1.267	22.841	1.846
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.745.502**	**1.273.343**	**1.644.613**	**700.014**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	2.490	826	97	-
Yurtiçi Bankalardan	269.525	-	174.412	2
Yurtdışı Bankalardan	1.032	13.740	759	603
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**273.047**	**14.566**	**175.268**	**605**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	72.249	13.296	102.350	5.998
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	675.055	-	620.818	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	101.918	-	-	-
Toplam	**849.222**	**13.296**	**723.168**	**5.998**

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından 104 TL tutarında alınan faiz geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	-	-		
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	175.559	-	129.402
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**175.559**	**-**	**129.402**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.398	3.651

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	73.826	-	171.099	-

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem: 31 Aralık 2022	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	56.735	-	-	-	-	-	56.735
Tasarruf Mevduatı	-	241.116	336.798	1.164.746	104.669	87.428	-	1.934.757
Resmî Mevduat	-	7.900	-	-	-	-	-	7.900
Ticari Mevduat	-	618.473	51.916	237.561	115.874	52.691	-	1.076.515
Diğer Mevduat	-	23	-	-	-	-	-	23
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**924.247**	**388.714**	**1.402.307**	**220.543**	**140.119**	**-**	**3.075.930**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	33.778	49.557	32.511	690	480	-	117.016
Bankalar Mevduatı	-	1.434	-	-	-	-	-	1.434
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	445	2.808	39	-	-	3.292
Toplam	**-**	**35.212**	**50.002**	**35.319**	**729**	**480**	**-**	**121.742**
Genel Toplam	**-**	**959.459**	**438.716**	**1.437.626**	**221.272**	**140.599**	**-**	**3.197.672**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	52.067	-	-	-	-	-	52.067
Tasarruf Mevduatı	-	216.996	712.997	93.600	45.229	24.718	-	1.093.540
Resmî Mevduat	-	276	-	-	-	-	-	276
Ticari Mevduat	-	389.754	44.929	8.814	3.236	76	-	446.809
Diğer Mevduat	-	29	-	-	-	-	-	29
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**659.122**	**757.926**	**102.414**	**48.465**	**24.794**	**-**	**1.592.721**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	17.231	37.572	851	2.204	375		58.233
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	8	439	8	6	-	-	461
Toplam	**-**	**17.239**	**38.011**	**859**	**2.210**	**375**	**-**	**58.694**
Genel Toplam	**-**	**676.361**	**795.937**	**103.273**	**50.675**	**25.169**	**-**	**1.651.415**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 88.358 TL (31 Aralık 2021: 53.718 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.132 TL (31 Aralık 2021: 18.136 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 24.200 TL (31 Aralık 2021: 32.843 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Kar	**426.646.699**	**647.704.415**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	751.279	286.530
Türev Finansal İşlemlerden Kar	15.313.950	11.561.205
Kambiyo İşlemlerinden Kar	410.581.470	635.856.680
Zarar (-)	**424.127.595**	**646.634.235**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	484.270	292.527
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	13.996.718	11.293.459
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	409.646.607	635.048.249
Toplam (Net)	**2.519.104**	**1.070.180**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	50.365	85.724
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	3.364	31.949
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5.625	4.050
Diğer Gelirler	167.017	85.604
Toplam	**226.371**	**207.327**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	351.646	472.695
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	939	17.513
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	350.707	455.182
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	41.794	5.084
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.272	4.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.522	133
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**393.440**	**477.779**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	75.280	76.776
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	109.863	64.370
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	2
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	403.185	273.028
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	11.473	10.067
Bakım Lisans Giderleri	134.256	77.520
Bakım ve Onarım Giderleri	39.569	29.006
Haberleşme Giderleri	17.259	14.934
Reklam ve İlan Giderleri	24.765	36.026
Diğer Giderler	175.863	105.475
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.002	2.549
Vergi. Resim. Harçlar ve Fonlar Giderleri	151.674	97.918
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	82.033	57.176
Diğer (*)	367.657	305.046
Toplam	**1.190.694**	**876.865**

(*) Diğer satırında gösterilen 367.657 TL tutarının (31 Aralık 2021: 305.046 TL), 2.044 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2021: 1.072 TL), 183 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2021: 440 TL) ve kalan 365.430 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2021: 303.534 TL) oluşmaktadır.

h. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	1.322	878
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	147	125
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	-	-
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	**1.469**	**1.003**

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 6.718.959 TL (31 Aralık 2021: 3.283.020 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 393.440 TL (31 Aralık 2021: 477.779 TL) diğer faaliyet giderleri 1.190.694 TL (31 Aralık 2021: 876.865 TL) vergi öncesi karı ise 3.901.719 TL (31 Aralık 2021: 1.272.711 TL vergi öncesi karı)'dir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 597.955 TL (31 Aralık 2021: 752.761 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 288.686 TL'dir (31 Aralık 2021: 413.349 TL gelir).

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 3.192.479 TL (31 Aralık 2021: 1.537.724 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 756.805 TL (31 Aralık 2021: 434.946 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

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

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Kredi Kartı	270.253	198.228
Sigorta	61.917	43.948
Bankacılık İşlemleri	23.004	12.348
Tefas Fon Platformu	57.862	37.293
Diğer	162.690	82.712
Toplam	**575.726**	**374.529**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 100.572 TL tutarında artış (31 Aralık 2021: 110.708 TL azalış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 211.280 TL (31 Aralık 2021: 120.443 TL azalış) tutarındaki artış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 10.886 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2021: 50.011 TL zarar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 1.996.819 TL (31 Aralık 2021: 2.357.761 TL gelir) gelir, 5.884.929 TL (31 Aralık 2021: 3.573.766 TL) alınan faizlerden, 3.249.318 TL (31 Aralık 2021: 2.028.422 TL) verilen faizlerden, 1.017.857 TL (31 Aralık 2021: 661.174 TL) personel giderlerinden ve 379.065 TL (31 Aralık 2021: 1.473.591 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 2.374.161 TL (31 Aralık 2021: 1.777.223 TL artış) net azalış; muhtelif borçlardaki sermaye benzeri kredilerdeki diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 9.276 TL artış (31 Aralık 2021: 336.620 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit	1.810.774	836.467
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	26.088.612	3.333.610
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.011.625	2.751.349
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.911.011**	**6.921.426**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit	2.251.417	1.810.774
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	25.590.030	26.088.612
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.209.358	2.011.625
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.050.805**	**29.911.011**

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 31 Aralık 2022:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	315	-	539.102	172	-
Dönem Sonu Bakiyesi	20.000	489	-	632.336	477	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	104	9	-	23.211	32	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	133	49.609	535.289	408	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	315	-	539.102	172	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	5	867	9.781	-	-

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	Cari Dönem	Cari Dönem
Mevduat	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2022**
Dönem Başı	47.161	180.832	69.784
Dönem Sonu	25.717	353.053	82.750
Mevduat Faiz Gideri	3.398	174	987

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
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Mevduat	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2021**
Dönem Başı	69.820	186.266	42.579
Dönem Sonu	47.161	180.832	69.784
Mevduat Faiz Gideri	3.651	-	2.620

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	Cari Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2022**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	37.211.717	-
Dönem Sonu	-	41.316.378	10.127
Toplam Kar/Zarar	-	109.985	6
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

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
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2021	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2021**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	42.775.309	-
Dönem Sonu	-	37.211.717	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	384.786	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	-

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 82.460 TL (31 Aralık 2021: 44.799 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	70	1.847

	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Türkiye'nin güneydoğu kesiminde yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu afetin müşterilerimiz ve bankamız finansal durumu üzerindeki etkisinin durum tespitine yönelik çalışmalar sürerken, önemli bir etki beklenmemektedir.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2022 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.