GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2023

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sk. No: 3 Küçükyalı - Maltepe / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon : 0 (216) 587 90 00 Faks : 0 (216) 489 97 74
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	http://www.gsdbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan 30 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesi ile Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Akgün Türer *Yönetim Kurulu Başkanı*	Cezmi Öztürk *Denetim Komitesi Başkanı*	Engin Kam *Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür*	Fatma Devrim Eren *Grup Başkanı*

İsmail Sühan Özkan *Yönetim Kurulu Üyesi*	Mehmet Sedat Özkanlı *Denetim Komitesi Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Fatma Devrim Eren / Grup Başkanı
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 133
Fax No: (0 216) 489 97 74

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
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 açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	İlişkili taraflar	25
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
IX.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar	50
X.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	53

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	83
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	83

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	84

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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:

Banka, hisselerinin %99,999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ve kalan kısmı da GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamış olup, 450.000 TL olan sermayesinin yarısına yakını halka açıktır.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitim	Mesleki deneyim (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Akgün Türer	Başkan	Yüksek Lisans	29
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan Vekili	Lisans	24
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk	Üye	Lisans	40
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Sedat Özkanlı	Üye	Lisans	53
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Engin Kam	Üye ve Genel Müdür	Lisans	25
Genel Müdür Yardımcıları	Ebru Balkan Koçak	Hazine Grubu	Lisans	25
Denetim Komitesi	Cezmi Öztürk	Başkan	Lisans	40
Denetim Komitesi	Mehmet Sedat Özkanlı	Üye	Lisans	53

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş	239,999	%99,999992	239,999	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri, fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdî, gayri nakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Eylül 2008 tarih ve 2816 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde;

- İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma),
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve söz konusu şirketlerin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

Banka'nın Ankara Şubesi her türlü Bankacılık hizmeti sunulmak üzere Koç Kuleleri, Söğütözü Mah. Söğütözü Cad. No:2 A Blok Kat:11 Ofis:34 Çankaya / ANKARA adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka'nın İzmir Şubesi 06/07/2021 tarihinde tescil edilerek Çınarlı Mah. Ozan Abay Cad. Ege Perla B Blok No:10 Konak/İzmir adresinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka 30 Eylül 2023 tarihi itibarı ile 40 kişilik kadrosuyla hizmet vermektedir.(31 Aralık 2022: 40)

VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27 Mart 2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 157.591 TL tutarındaki net kârın, 7.879 TL'sinin 1. Tertip yasal yedek akçe, 12.000 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24. Maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. Kar payı, kalan 137.712 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımı niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne aykırılık teşkil etmemektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (Bilanço)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Konsolide olmayan kar dağıtımı tablosu

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 – I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**578.075**	**44.098**	**622.173**	**3.289**	**26.799**	**30.088**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.583**	**20.154**	**21.737**	**1.772**	**9.090**	**10.862**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	1.730	630	2.360	1.827	374	2.201
1.1.2	Bankalar	**(4)**	124	19.524	19.648	76	8.716	8.792
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		271	-	271	131	-	131
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**565.194**	**23.944**	**589.138**	**1.517**	**17.709**	**19.226**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	1.517	-	1.517
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		565.194	23.944	589.138	-	17.709	17.709
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(3)**	**9.342**	**-**	**9.342**	**-**	**-**	**-**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		**9.342**	**-**	**9.342**	**-**	**-**	**-**
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.956**	**-**	**1.956**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		**1.956**	**-**	**1.956**	**-**	**-**	**-**
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**188.050**	**82.718**	**270.768**	**587.086**	**330.681**	**917.767**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**182.742**	**82.718**	**265.460**	**533.810**	**330.744**	**864.554**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**5.384**	**-**	**5.384**	**53.532**	**-**	**53.532**
2.4.1	Devler Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		5.384	-	5.384	53.532	-	53.532
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**76**	**-**	**76**	**256**	**63**	**319**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.148**	**-**	**6.148**	**2.495**	**-**	**2.495**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**643**	**-**	**643**	**518**	**-**	**518**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		643	-	643	518	-	518
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**3.422**	**-**	**3.422**	**2.994**	**-**	**2.994**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**19.384**	**1**	**19.385**	**26.525**	**-**	**26.525**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**795.722**	**126.817**	**922.539**	**622.907**	**357.480**	**980.387**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 – II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**39.076**	-	**39.076**	**10.510**	-	**10.510**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**MÜSTAKRİZLERİN FONLARI**		**2.745**	**153.602**	**156.347**	**37.856**	**330.522**	**368.378**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		2.745	153.602	156.347	37.856	330.522	368.378
5.1	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**3.899**	-	**3.899**	**1.435**	-	**1.435**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**10.391**	-	**10.391**	**11.365**	-	**11.365**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.573	-	2.573	4.167	-	4.167
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		7.818	-	7.818	7.198	-	7.198
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**12.397**	-	**12.397**	**23.154**	-	**23.154**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**4.008**	-	**4.008**	**26.067**	-	**26.067**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**696.421**	-	**696.421**	**539.478**	-	**539.478**
16.1	Ödenmiş sermaye		240.000	-	240.000	240.000	-	240.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(992)	-	(992)	(992)	-	(992)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(408)	-	(408)	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		298.787	-	298.787	141.196	-	141.196
16.5.1	Yasal Yedekler		26.004	-	26.004	18.125	-	18.125
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		272.783	-	272.783	123.071	-	123.071
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		159.034	-	159.034	159.274	-	159.274
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.683	-	1.683	1.683	-	1.683
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		157.351	-	157.351	157.591	-	157.591
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**768.937**	**153.602**	**922.539**	**649.865**	**330.522**	**980.387**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 – III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8.136.746**	**744.480**	**8.881.226**	**5.759.152**	**1.329.737**	**7.088.889**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**8.052.214**	**662.350**	**8.714.564**	**5.759.152**	**1.329.737**	**7.088.889**
1.1	Teminat mektupları		8.052.214	662.350	8.714.564	5.759.152	1.329.737	7.088.889
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		186.060	-	186.060	179.055	-	179.055
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		540	-	540	540	-	540
1.1.3	Diğer teminat mektupları		7.865.614	662.350	8.527.964	5.579.557	1.329.737	6.909.294
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
2.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. Kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**84.532**	**82.130**	**166.662**	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		**84.532**	**82.130**	**166.662**	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		**84.532**	**82.130**	**166.662**	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	**82.130**	**82.130**	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		**84.532**	-	**84.532**	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**15.300.045**	**7.625.436**	**22.925.481**	**13.204.200**	**6.160.163**	**19.364.363**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4.019**	-	**4.019**	**7.464**	-	**7.464**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		4.019	-	4.019	7.464	-	7.464
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**540.339**	**150.395**	**690.734**	**930.054**	**102.720**	**1.032.774**
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		64.967	132.600	197.567	64.967	90.566	155.533
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		44.970	-	44.970	209.970	-	209.970
5.6	Diğer rehinli kıymetler		430.402	17.795	448.197	655.117	12.154	667.271
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.755.687**	**7.475.041**	**22.230.728**	**12.266.682**	**6.057.443**	**18.324.125**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**23.436.791**	**8.369.916**	**31.806.707**	**18.963.352**	**7.489.900**	**26.453.252**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 –IV)	1 Ocak–30 Eylül 2023	1 Ocak–30 Eylül 2022	1 Temmuz–30 Eylül 2023	1 Temmuz–30 Eylül 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**48.215**	**103.953**	**13.300**	**45.127**
1.1	Kredilerden alınan faizler		43.735	103.361	12.640	44.744
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		20	17	13	1
1.3	Bankalardan alınan faizler		184	131	72	72
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		107	444	18	310
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		3.909	-	557	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		124	-	124	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.785	-	433	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		260	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(11.859)**	**(13.982)**	**(4.066)**	**(7.338)**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(1.906)	(146)	(1.404)	(46)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(76)	-	(56)	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(882)	(619)	(283)	(305)
2.6	Diğer faiz giderleri	**(12)**	(8.995)	(13.217)	(2.323)	(6.987)
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**36.356**	**89.971**	**9.234**	**37.789**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**74.027**	**58.045**	**28.360**	**24.797**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		75.728	59.283	28.974	25.255
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		65.959	54.252	25.730	20.310
4.1.2	Diğer		9.769	5.031	3.244	4.945
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(1.701)	(1.238)	(614)	(458)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(248)	(118)	(119)	(40)
4.2.2	Diğer		(1.453)	(1.120)	(495)	(418)
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(3)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**120.363**	**13.976**	**54.071**	**8.426**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		105.408	9.086	51.060	6.809
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.947	-	1.947	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13.008	4.890	1.064	1.617
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**5.884**	**3.594**	**857**	**1.111**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**236.630**	**165.586**	**92.522**	**72.123**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(617)**	**(2.240)**	**(994)**	**(1.283)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**(1.858)**	**(2.835)**	**(684)**	**(870)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(32.181)**	**(14.727)**	**(10.038)**	**(5.172)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(21.846)**	**(10.964)**	**(7.484)**	**(4.179)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**180.128**	**134.820**	**75.310**	**60.619**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK 33KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VIII+...+XVI)**	**(8)**	**180.128**	**134.820**	**75.310**	**60.619**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(22.777)**	**(33.841)**	**(8.509)**	**(15.408)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(23.205)	(33.159)	(9.034)	(14.217)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(682)	-	(1.191)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		428	-	525	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**157.351**	**100.979**	**66.801**	**45.211**
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.)			-	-	-
20.3	Satış Karları 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)**	**(8)**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-	-	-
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)**	**(10)**	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**157.351**	**100.979**	**66.801**	**45.211**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,66	**0,42**	0,28	0,19

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki Dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	**30 Eylül 2023**	**30 Eylül 2022**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**157.351**	**100.979**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(408)**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(408)**	**-**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(408)	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
		-	
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**156.943**	**100.979**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Cari Dönem	**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 Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2023– 30 Eylül 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**240.000**	-	-	-	-	**(992)**	-	-	-	-	**141.196**	**1.683**	**157.591**	**539.478**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**240.000**	-	-	-	-	**(992)**	-	-	-	-	**141.196**	**1.683**	**157.591**	**539.478**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**157.351**	**157.351**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(408)**	-	-	-	-	**(408)**
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**157.591**	-	**(157.591)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157.591	-	(157.591)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**240.000**	-	-	-	-	**(992)**	-	-	**(408)**	-	**298.787**	**1.683**	**157.351**	**696.421**

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 gelirden 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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Önceki Dönem	**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 Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2022– 30 Eylül 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**240.000**	-	-	-	-	**(517)**	-	-	-	-	**63.245**	**1.683**	**77.951**	**382.362**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**240.000**	-	-	-	-	**(517)**	-	-	-	-	**63.245**	**1.683**	**77.951**	**382.362**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**100.979**	**100.979**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**77.951**	-	**(77.951)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.951	-	(77.951)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**240.000**	-	-	-	-	**(517)**	-	-	-	-	**141.196**	**1.683**	**100.979**	**483.341**

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 gelirden 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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**129.124**	**107.236**
1.1.1	Alınan faizler	40.761	103.198
1.1.2	Ödenen faizler	(10.750)	(13.166)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	75.728	59.283
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	-	(1.462)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	3.928	2.989
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(32.181)	(14.727)
1.1.8	Ödenen vergiler	(33.962)	(26.321)
1.1.9	Diğer	85.600	(2.558)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(100.861)**	**(96.700)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	(569.912)	(46.050)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	602.377	(56.561)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	59.000	(34.244)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	28.499	(3.306)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(220.825)	43.461
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**28.263**	**10.536**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(18.120)**	**(2.485)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(3.778)	(2.485)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(9.342)	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(57.419)	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	52.419	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(5.991)**	**(3.513)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(5.991)	(3.513)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.421**	**2.708**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**10.573**	**7.246**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**10.768**	**3.329**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**21.341**	**10.575**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1. Finansal tabloların sunumu:

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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standardı 34" ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları, 3.2 ile 3.24 numaralı dipnotlar arasında açıklanmıştır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standart'ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	27,3767	18,6983 TL
Avro	29,0305	19,9349 TL

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite Yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplarda izlemektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın ilgili yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir**.**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer 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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar: (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösterir şekilde belirlenmektedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Banka finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi yapar. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınması

Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine ve 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"e uygun olarak ayırmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Banka, TFRS 9 uyarınca donuk alacaklar için beklenen kredi zararı hesaplamasında içselpolitikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit girişlerinin etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka donuk alacaklar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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 olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 1 ile 14 yıl, amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Banka'nın maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 1 ile 50 yıl, amortisman oranı %2 ile %33.33 arasındadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka tarafından kiralama yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları ile kiralanan araçların TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi kararı alınmıştır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar içerisinde sınıflamaktadır. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım Hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda karşılık tutarı, yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekeceği tahmin edilen giderlerin bugünkü değeridir.

Koşullu varlıklar

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

TMS 19 kapsamında izin ücretlerinden doğan yükümlülüklere hak kazandıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez. Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Kurumlar vergisi

30 Eylül 2023 tarihi itibariyle finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı uygulanmıştır. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 30 Eylül 2023 tarihki finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir. Bankamız gerekli hesaplamayı 2022 yılı Kurumlar Vergisi Beyannamesine uygun bir şekilde dahil etmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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.

7456 sayılı Kanun'un 19 ve 22'nci maddeleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun (KVK) taşınmaz satışlarından elde edilen kazançların kurumlar vergisinden istisnayı düzenleyen hükümlerinde değişiklik yapılmıştır. Mevcut hâlinde KVK'nin 5/1-e bendinde yer alan "taşınmazlar" ibaresi kaldırılarak istisnaya son verilmiştir. Kanunun yürürlüğe girdiği 15.07.2023 tarihinden sonra aktife giren taşınmazların satışından elde edilen kazançlarda istisna tamamen kaldırılmıştır.

Önceki dönemlerde aktife giren taşınmazların satışında olası geçiş dönemi sorunlarına mahal vermemek için KVK'ye Geçici 16'ncı madde eklenmiştir. Mutedil bir geçiş öngörülmüştür. Geçici madde ile istisnanın son verildiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisnanın devamı sağlanmıştır. Ancak istisna kaldırılmadan önce taşınmaz satışlarından elde edilen kazançların %50'si istisna kapsamında iken, geçiş döneminde bu oran %25'e indirmiştir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu (Devamı)

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır.

TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Transfer fiyatlandırması (Devamı)

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.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarında farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI. No'lu Dipnotta sunulmuştur.

XXII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi ve "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 28 Nisan 2022 tarih 10188 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Eylül 2023 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir.

Banka'nın yukarıdaki mevzuata göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla % 13,99 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %14,53). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**697.821**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	240.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	298.787	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	159.034	
Net Dönem Kârı	157.351	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.683	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**697.821**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**2.188**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.400	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri		
145		
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	643	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.188**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**695.633**	

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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)	**695.633**
KATKI SERMAYE	**8.165**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.165
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.165**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**8.165**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**703.798**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**703.798**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	**703.798**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	703.798
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5.029.263
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,832
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,832
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,994
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	2,5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	9,332
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)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
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	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**540.470**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	240.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	141.196	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	159.274	
Net Dönem Kârı	157.591	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.683	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**540.470**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**1.651**	
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	992	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	141	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup	518	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.651**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**538.819**	

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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)	**538.819**
KATKI SERMAYE	**7.584**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7.584
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7.584**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7.584**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**546.403**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**546.403**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	**546.403**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	546.403
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.761.103
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,33
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,33
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,53
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,82
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)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
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	-
**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Bankada risk limitlerinden borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında belirlenmiş olup Banka Risk Limitleri Uygulama Esasları Politikasında yer verilmiştir. Söz konusu doküman yıllık olarak revize edilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın risk yönetimine ilişkin politikalarında belirlenmiş olup yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Banka'nın bilanço içi ve dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması iş birimleri ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından izlenmekte ve Bankanın Aktif Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka'nın, hazine işlemlerinde taşıdığı kredi riski tanımlanmış olan limitler ile kontrol altında tutulmaktadır. İşlem yapılan taraflara tanımlanan limitler işlem türü ve tutar bazında yönetilmektedir. Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü'nce gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması ilgili birimlerce düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri Banka tarafından ilgili müşteri bazında belirlenen revizyon tarihleri dikkate alınarak düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Kredi limitlerinin artırılması ve teminat yapıları her talepte incelenmekte ve değerlendirilmektedir. Banka tarafından kredi limiti tahsis aşamasında mevzuatta belirtilen şekilde hesap durum belgelerinin alınması konusunda gerekli tedbirler alınmıştır.

Kredilendirme aşamasında işletmenin faaliyet performansı, mali yapısını cari dönemdeki borç ödeme gücü ve borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceğini değerlendirmekte olup ortakların moralitesini de önemli değerlendirme kriteri olarak görmektedir.

Banka kredi politikası, kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Kredi politikasında detayları verilen limitler, kısa-orta-uzun vadeli baz-olumsuz ve aşırı olumsuz senaryo varsayımları ve güncel ekonomik gelişmelere paralel bankacılık hizmetleri vermek risk iştahının ana unsurlarıdır. Banka'da ilave sermaye artışına ihtiyaç duyulmadan, riskler için öngörülen tampon sermaye düzeylerini de dikkate alarak kredi tahsis ve kullandırım yapılması esastır.

Kredi riski yönetimi tek bir bölümün sorumluluğunda olmamakla birlikte nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin ve politikasının uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumludur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerinden doğan kredi riski Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü ile birlikte Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin piyasa riski ve kredi riskine ilişkin limitler Banka Risk yönetimi Politikaları ile belirlenmiş olup belirli aralıklarla gözden geçirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına aktarılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 standardı kapsamında beklenen zarar karşılıklarını hesaplamaktadır.

Teminat politikaları

Kredi tebliğlerinde belirtilen teminat ve şartların kredi kullandırılmadan önce, nitelik ve nicelik yönünden noksansız olarak alınması ve teminatların tam olarak tesis edilmeden riske girilmemesi esastır. Teminat türlerine göre teminat alınmasında yapılması gereken işlemler, teminata alınacak çek ve senetlerde maksimum konsantrasyon oranları ile dikkat edilmesi ve uyulması gereken kuralları düzenleyen hususlar "Kredi Teminat İşlemleri Uygulama Talimatı" dokümanında yer almaktadır.

Kredi kullandırımlarında farklılığa sebebiyet verilmemesi esas olup, farklılığın giderilmesi ile ilgili tüm işlemler "Farklılık İşlemleri Uygulama Talimatı" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilir. Oluşan farklılıklara ilişkin "günlük" olarak teminat açıkları/farklılıkları Kredi Risk İzleme Bölümü tarafından takip ve rapor edilir. Yine kredi ilişkisinde kredi teminat konularından farklı olarak oluşan operasyonel eksiklilere ilişkin farklılık konuları sistem üzerinden takip edilir ve haftalık olarak operasyon bölümü tarafından raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski yaratan faktörlerin olası etkilerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarının belirlenmesi, kontrolün ifasına ilişkin uygun iç kontroller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyumun takibine yönelik içsel süreçler oluşturmak suretiyle yönetilmektedir.

Piyasa riski doğuran işlemler açısından, risk toleranslarına ilişkin limit sistemleri kurulmuştur. Bu limitler, Banka'nın piyasa riskine ilişkin iş planı, piyasa riski stratejisi, risk kapasitesi ve sermaye yeterliliğine ilişkin planlamasını içeren İSEDES süreci ile uyumludur.

Piyasa riski stratejisi; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından (APKO) gözden geçirilmektedir.

Banka'da genel ekonomi ve piyasaların incelenmesi, Banka'nın likiditesi ile ilgili bilgiler haftalık/aylık kar-zarar rakamlarının incelenmesi, Banka'nın haftalık hedef ve politikasının tespiti ve/veya gözden geçirilmesi, izlenecek risk yönetim stratejilerinin ve politikaların belirlenmesi, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetimine yönelik pozisyon limitlerinin değerlendirilmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi gibi çalışmalar için APKO faaliyet göstermektedir.

Sermaye Yeterliliği Rasyosunun hesabında dikkate alınan piyasa riski tutarı olarak tanımlanan, Piyasa Riskine Maruz Değerin (RMD) ölçülmesinde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Standart Metot" esas alınır.

Piyasa Riski: Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler		
	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	44.902
	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	4.553
	Kur riski	4.428
	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
	Deltaplus metodu	-
	Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme		-
Toplam (*12,5)		**673.538**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, türev araçları ile dengelenmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak veya türev işlemler ile kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2023	27.3767	29.0305
29 Eylül 2023	27.3767	29.0305
28 Eylül 2023	27.3752	28.8083
27 Eylül 2023	27.2640	28.7853
26 Eylül 2023	27.2108	28.8183
25 Eylül 2023	27.1751	28.9027

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 26,9630 TL

Avro : 28,8224 TL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	630	-	630
Bankalar	3.104	8.132	8.288	19.524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	23.944	-	23.944
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	-	82.718	-	82.718
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1	-	1
Toplam Varlıklar	**3.104**	**115.425**	**8.288**	**126.817**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	1.342	152.260	-	153.602
Toplam Yükümlülükler	**1.342**	**152.260**	**-**	**153.602**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.762**	**(36.835)**	**8.288**	**(26.785)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**82.130**	**-**	**82.130**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	82.130	-	82.130
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	**254.850**	**407.500**	**-**	**662.350**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	492	350.401	6.587	357.480
Toplam Yükümlülükler	14	330.508	-	330.522
Net Bilanço Pozisyonu	**478**	**19.893**	**6.587**	**26.958**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	**249.628**	**1.080.109**	**-**	**1.329.737**

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 82.718 TL (31 Aralık 2022:330.681 TL) tutarındaki döviz kredilerine ait anapara ve reeskontu ve beklenen zarar karşılıkları, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Toplam 153.602 TL (31 Aralık 2022:330.522 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri/(gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Aralık 2022 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak
ABD Doları	4.530	4.530	1.989	1.989
Avro	176	176	48	48
Diğer Para Birimleri	829	829	659	659
Toplam, net	**5.535**	**5.535**	**2.696**	**2.696**

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer değişimi ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta ya da lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(***)	2.085	-	-	-	-	4	2.089
Bankalar	-	-	-	-	-	19.648	19.648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	589.138	589.138
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.828	3.514	-	-	9.342
Verilen Krediler(*)	69.616	193.028	2.771	45	-	(76)	265.384
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	5.384	-	-	-	5.384
Türev Finansal Varlıklar	-	1.956	-	-	-	-	1.956
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	29.598	29.598
Toplam Varlıklar	**71.701**	**194.984**	**13.983**	**3.559**	**-**	**638.312**	**922.539**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	39.076	-	-	-	-	-	39.076
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.334	1.334
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	853	151.409	1.354	884	-	727.629	882.129
Toplam Yükümlülükler	**39.929**	**151.409**	**1.354**	**884**	**-**	**728.963**	**922.539**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	31.772	43.575	6.801	-	-	-	82.148
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(839)	-	(81.309)	(82.148)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	82.130	82.130
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(84.532)	(84.532)
Toplam Pozisyon	**31.772**	**43.575**	**6.801**	**(839)**	**-**	**(83.711)**	**(2.402)**

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Faizsiz' kolonunda gösterilmiştir.

(**) Toplam 156.347 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(***) Diğer Aktifler için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarlarıdır.

(****)Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içinde,yabancı para portföyünde 997.686 USD karşılığı ETF,.1.517 TL borsaya kote olmayan hisse senedi,563.677 tutarında İş portföy TL fonu bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	**Tutar**
Vergi Varlığı	3.422
Maddi Duran Varlıklar	6.148
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	643
Diğer Aktifler (*)	19.385
Toplam	**29.598**

(*) Toplam 19.385 TL olan diğer aktiflerin; 14.913 TL'si peşin ödenen giderlerden,464 TL'si takas hesabından, 3.989 TL'si verilen teminatlardan, 16 TL'si bankacılık işlemlerinden, 3 TL'si muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	**Tutar**
Özkaynaklar	696.421
Diğer Yabancı Kaynaklar	5.408
Karşılıklar	10.391
Vergi Borcu (ödenecek kurumlar vergisi)	9.662
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	5.747
Toplam	**727.629**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	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 Bnk.	2.070	-	-	-	-	-	2.070
Bankalar	-	-	-	-	-	8.792	8.792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.226	19.226
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	480.144	342.784	37.950	575	-	2.782	864.235
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.112	29.209	17.169	5.042	-	-	53.532
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	32.532	32.532
Toplam Varlıklar	**484.326**	**371.993**	**55.119**	**5.617**	**-**	**63.332**	**980.387**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	10.510	-	-	-	-	-	10.510
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	254	254
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	193.248	136.203	388	787	-	638.997	969.623
Toplam Yükümlülükler	**203.758**	**136.203**	**388**	**787**	**-**	**639.251**	**980.387**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	280.568	235.790	54.731	4.830	-	-	575.919
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(575.919)	(575.919)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**280.568**	**235.790**	**54.731**	**4.830**	**-**	**(575.919)**	**-**

(*) Toplam 368.378 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir

Diğer Varlıklar – Faizsiz	**Tutar**
Vergi Varlığı	2.994
Maddi Duran Varlıklar	2.495
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	518
Diğer Aktifler (*)	26.525
Toplam	**32.532**

(*)Toplam 26.525 TL olan diğer aktiflerin; 17.187 TL'si takas hesabı, 8.359 TL'si peşin ödenen giderlerden, 859 TL'si verilen teminatlardan, 21 TL'si bankacılık işlemlerinden, 99 TL'si muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	**Tutar**
Özkaynaklar	539.478
Diğer Yabancı Kaynaklar	27.989
Karşılıklar	11.365
Vergi Borcu (ödenecek kurumlar vergisi)	20.980
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	39.185
Toplam	**638.997**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki	-	-	-	-
Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	22,72
Verilen Krediler	-	7,00	-	41,61
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	32,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı				
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	29,70
Müstakriz Fonları	-	6,99	-	15,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	7,43	-	15,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11,87
Müstakriz Fonları	7,00	5,64	-	18,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır. Banka'da Yönetim Kurulu tarafından onaylanan likidite riskinin yönetimine ilişkin limitler bulunmakta olup ilgili birimlerce takibi yapılmaktadır.

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

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

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Banka, likit varlık ve yükümlülükler arasındaki vadeyi dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Likidite Yönetimine ilişkin olarak stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte ve sonuçları üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; Acil Durum Eylem Planının amacı, olası bir likidite sıkışıklığında krizin zamanında teşhis edilmesinin ve gerekli önlemlerin en kısa zamanda alınıp krizi en düşük maliyetle sona erdirilmesidir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4	2.085	-	-	-	-	-	2.089
Bankalar	19.648	-	-	-	-	-	-	19.648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	589.138	589.138
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	5.828	3.514	-	-	9.342
Verilen Krediler (***)	-	69.616	193.028	2.771	45	-	(76)	265.384
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	5.384	-	-	-	5.384
Türev Finansal Varlıklar	-	-	1.956		-	-	-	1.956
Diğer Varlıklar (****)	-	-	-	-	-	-	29.598	29.598
Toplam Varlıklar	**19.652**	**71.701**	**194.984**	**13.983**	**3.559**	**-**	**618.660**	**922.539**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	39.076	-	-	-	-	-	39.076
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.334	-	-	-	-	-	-	1.334
Diğer Yükümlülükler (**)	5.747	853	161.071	1.354	884	-	712.220	882.129
Toplam Yükümlülükler	**7.081**	**39.929**	**161.071**	**1.354**	**884**	**-**	**712.220**	**922.539**
Likidite Açığı	**12.571**	**31.772**	**33.913**	**6.801**	**(839)**	**-**	**(84.218)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.402)**	**(2.402)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**82.130**	**82.130**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	**(84.532)**	**(84.532)**
Gayrinakdi Krediler	**5.879.494**	**80.266**	**297.869**	**1.661.459**	**775.476**	**20.000**	**-**	**8.714.564**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	8.792	484.326	371.993	55.119	5.617	-	54.540	980.387
Toplam Yükümlülükler	39.439	203.758	157.183	388	787	-	578.832	980.387
Likidite Açığı	**(30.647)**	**280.568**	**214.810**	**54.731**	**4.830**	**-**	**(524.292)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**4.768.489**	**110.737**	**130.414**	**1.764.260**	**877.994**	**22.137**	**-**	**7.674.031**

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içinde bulunan Borsa İstanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 156.347 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(***) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Dağıtılamayan' kolonunda gösterilmiştir.

(****) Diğer Aktifler için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite yeterliliği

Likidite karşılama oranları, 21 Haziran 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam Likidite Karşılama Oranı yüzde yüzden konsolide ve konsolide olmayan yabancı para Likidite Karşılama Oranı yüzde seksenden az olamaz.

Cari dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem (*)	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	5,99	12.09.2023	0,28	01.07.2023	1,44
YP	1.000,78	15.09.2023	3,44	22.08.2023	49,70

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2016 tarihli 7123 sayılı kararı uyarınca, kalkınma ve yatırım bankaları konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanması, ancak oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesi gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem – 30.09.2023		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		YP	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.302	4.780
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	70.382	112.549	28.153	47.859
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	70.382	112.549	28.153	47.859
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	95.864	5.033.962	9.262	940.113
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**37.415**	**987.972**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	114.127	661.621	86.693	380.703
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	114.127	661.621	**86.693**	**380.703**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2.302**	**4.780**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9.354**	**607.269**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**24,61**	**1,47**

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem – 31.12.2022		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		YP	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			747	2.094
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	207.713	254.940	85.698	105.816
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	207.713	254.940	85.698	105.816
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	266.749	2.901.296	26.715	520.938
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**112.413**	**626.754**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	245.047	540.894	224.656	525.041
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	245.047	540.894	**224.656**	**525.041**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**747**	**2.094**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**28.573**	**179.551**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**2,61**	**1,17**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	39.076	39.150	-	39.150	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	3.899	4.271	-	893	1.787	750	841	-
Diğer yükümlülükler(*).	156.347	158.420	5.747	29	152.644	-	-	-
	199.322	**201.841**	**5.747**	**40.072**	**154.431**	**750**	**841**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	(1.956)	(82.130)	-	-	(82.130)	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	84.532	-	-	84.532	-	-	-
	(1.956)	**2.402**	**-**	**-**	**2.402**	**-**	**-**	**-**
	197.366	**204.243**	**5.747**	**40.072**	**156.833**	**750**	**841**	

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	10.510	10.517	-	10.517	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.435	1.810	-	139	191	560	920	-
Diğer yükümlülükler(*)	368.378	369.277	39.185	193.312	136.780	-	-	-
	380.323	**381.604**	**39.185**	**203.968**	**136.971**	**560**	**920**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	380.323	**381.604**	**39.185**	**203.968**	**136.971**	**560**	**920**	**-**

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,11'dir (31 Aralık 2022: %6,30). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço dışı varlıklardaki artıştır. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2023 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	894.355	1.065.336
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	1.909	1.349
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	892.446	1.063.987
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.348.991	7.212.695
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	8.348.991	7.212.695
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	676.673	521.461
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12'nci satırların toplamı)	9.241.437	8.276.682
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,34	6,30

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

Yönetim Kurulu'nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların ve Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek suretiyle, muhtemel riskleri kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak standart belirleme ve bu çerçevede banka Yönetim Kurulu ile kanuni mercilerin bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla risk yönetimi politikaları oluşturulmuştur.

Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsamlılık düzeyi, faaliyetlerin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyine uygun olarak oluşturulmuştur.

Banka'da İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, etkin, yeterli uygun bir şekilde işletilmesini sağlamak ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (Devamı)

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (Devamı)

Yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek denetim komitesinin görev ve sorumluluğundadır.

Üst düzey yönetim ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, Banka'nın maruz kaldığı risklerin; belirli ölçüler, sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit ve analiz edilmesi, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olacak şekilde risk yönetimi birimi faaliyet göstermektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri risk yönetim birimi tarafından, iç denetim birimi ve iç kontrol birimi ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Banka'da maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, yoğunlaşma riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski olup; bu risklerin Banka'nın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlaması yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılarak, gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamak üzere İSEDES Komitesine teklifte bulunulmakta ve denetim komitesine raporlama yapılmaktadır.

Banka'da iç denetim başkanlığı tarafından dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri tüm banka faaliyetlerini kapsayacak şekilde planlanmakta, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü hususunda güvence sağlamak ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Banka'nın tüm faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen eksiklik ve hatalar ile ilgili öneriler getirilmekte yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler ve daha etkin bir kontrol yapısının gerçekleştirilmesine yönelik çözümler tüm birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

İç kontrol başkanlığı Banka'da sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetim, Banka'da yerleşik risk yönetim kültürünün oluşturulmasında öncü rol üstlenmektedir. Tüm birim ve faaliyetlere risk yönetim kültürünün entegre edilmesini sağlamaya yönelik olarak; politikalar, süreçler ve sistemler belirlenmiş olup, meslek içi eğitimler ve etkin iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (Devamı)

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (Devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar			Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4.066.907	3.599.946	325.353
2	Standart yaklaşım	4.066.907	3.599.946	325.353
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.626	-	450
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.626	-	450
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	673.527	582.816	53.882
17	Standart yaklaşım	673.527	582.816	53.882
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	283.203	283.203	22.656
20	Temel gösterge yaklaşımı	283.203	283.203	22.656
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**5.029.263**	**4.465.965**	**402.341**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	43.736	4.219	260	48.215
Faiz Giderleri	-	(1.982)	(9.877)	(11.859)
Net Faiz Geliri	**43.736**	**2.237**	**(9.617)**	**36.356**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	74.027	-	-	74.027
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	120.363	-	120.363
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.269	-	3.615	5.884
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**120.032**	**122.600**	**(6.002)**	**236.630**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(617)	(1.858)	-	(2.475)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(54.027)	(54.027)
Vergi Öncesi Kâr	**119.415**	**120.742**	**(60.029)**	**180.128**
Vergi Karşılığı	-	-	(22.777)	(22.777)
Dönem Net Kârı	**119.415**	**120.742**	**(82.806)**	**157.351**
Bölüm Varlıkları	265.460	625.872	-	891.332
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	31.207	31.207
Toplam Varlıklar	**265.460**	**625.872**	**31.207**	**922.539**
Bölüm Yükümlülükleri	160.355	39.076	26.687	226.118
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	696.421	696.421
Toplam Yükümlülükler	**160.355**	**39.076**	**723.108**	**922.539**

(*) Diğer Faaliyet Giderlerinin 32.181 TL'si personel giderlerinden oluşmaktadır.

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	103.361	592	-	103.953
Faiz Giderleri	-	(146)	(13.836)	(13.982)
Net Faiz Geliri	**103.361**	**446**	**(13.836)**	**89.971**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	58.045	-	-	58.045
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	13.976	-	13.976
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.468	-	1.126	3.594
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**163.874**	**14.422**	**(12.710)**	**165.586**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.240)	(2.835)	-	(5.075)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(25.691)	(25.691)
Vergi Öncesi Kâr	**161.634**	**11.587**	**(38.401)**	**134.820**
Vergi Karşılığı	-	-	(33.841)	(33.841)
Dönem Net Kârı	**161.634**	**11.587**	**(72.242)**	**100.979**
Bölüm Varlıkları	864.554	82.234	-	946.788
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	33.599	33.599
Toplam Varlıklar	**864.554**	**82.234**	**33.599**	**980.387**
Bölüm Yükümlülükleri	394.445	10.510	35.954	440.909
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	539.478	539.478
Toplam Yükümlülükler	**394.445**	**10.510**	**575.432**	**980.387**

(*) Diğer Faaliyet Giderlerinin 14.727 TL'si personel giderlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	4	-	-	-
TCMB	1.726	630	1.827	374
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.730**	**630**	**1.827**	**374**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.726	234	1.827	280
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	396	-	94
Toplam	**1.726**	**630**	**1.827**	**374**

1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). İlgili Tebliğ'e göre müstakriz fonlar için TL olarak %0 YP olarak %25 zorunlu karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senetleri	1.517	1.517
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	1.517
Değer Azalışı (-)	-	-
Borsa Yatırım Fonu	590.991	18.655
Değer Azalışı (-)	(3.370)	(946)
Toplam	**589.138**	**19.226**

3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.956	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar				
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.956**	**-**	**-**	**-**

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

4.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 8.094 TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

4.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1.656	-
Borsada İşlem Gören	1.656	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalışı (-)	(408)	-
Toplam	**1.248**	**-**

6. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	124	19.524	76	8.716
Yurtiçi	124	8.735	76	6.698
Yurtdışı	-	10.789	-	2.018
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

6. Bankalara ilişkin bilgiler (devamı):

6.1. Bankalar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi				
1 Ocak 2023	131	-	-	131
Dönem İçi İlave Karşılıklar	269	-	-	269
Dönem İçi Çıkanlar	(129)	-	-	(129)
Dönem Sonu Bakiyesi	**271**	-	-	**271**

Önceki Dönem

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi				
1 Ocak 2022	35	-	-	35
Dönem İçi İlave Karşılıklar	318	-	-	318
Dönem İçi Çıkanlar	(222)	-	-	(222)
Dönem Sonu Bakiyesi	**131**	-	-	**131**

7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	24.441	4.090	102.662	2.304
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*24.441*	*4.090*	*102.662*	*2.304*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	82.721	421	85.605	1.675
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**107.162**	**4.511**	**188.267**	**3.979**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

7.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	264.890	570	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	151.924	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.597	45	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	102.369	525	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**264.890**	**570**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	860.339	1.109	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	707.236	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.531	60	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	142.572	1.049	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**860.339**	**1.109**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

7.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	74	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

7.3 Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	264.640	525	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	250	45	-
Toplam	**264.890**	**570**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	10.347	295	10.642
Konut Kredisi	-	45	45
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.347	250	10.597
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**10.347**	**295**	**10.642**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

7.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

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

7.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel (*)	265.460	861.448
Kamu	-	-
Toplam	**265.460**	**861.448**

(*) Söz konusu tutarlar donuk alacakları içermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

7.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler (*)	182.742	775.845
Yurtdışı Krediler	82.718	85.603
Toplam	**265.460**	**861.448**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

7.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	64
Toplam	**-**	**64**

7.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

7.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2023)	**-**	**-**	**3.106**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	822
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	3.928
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

7.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.106
Özel Karşılık (-)	-	-	64
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3.042

7.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Eylül 2023 (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2022 (Net)	**-**	**-**	**3.042**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	3.106
Karşılık tutarı (-)	-	-	64
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	3.042
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

7.10.6 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

7.10.7 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 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 değerlendirmelerini yapmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın aktiflerinden sildiği kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

8. İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

8.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.2Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5.384	53.532
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	5.384	53.532
Toplam	**5.384**	**53.532**

8.4İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl içindeki Alımlar	57.419	61.478
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(52.419)	(9.826)
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi (*)	384	1.880
Dönem Sonu Toplamı	**5.384**	**53.532**

(*) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

15.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı:

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 3.422 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2022: 2.994 TL).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar V. Bölüm Not II.8.4'te gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu
Kıdem tazminatı karşılığı	512	154	2.033	509
İzin tazminatı karşılığı	353	107	658	165
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	819	246	375	94
Beklenen Zarar Karşılıkları	8.165	2.451	7.584	1.896
Diğer (*)	1.771	533	1.588	397
Ertelenmiş vergi varlığı	**11.620**	**3.491**	**12.238**	**3.061**
Verilen kredi reeskont düzeltmesi	7	2	8	2
Diğer	295	65	295	65
Ertelenmiş vergi borcu	**302**	**67**	**303**	**67**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**11.318**	**3.424**	**11.935**	**2.994**

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi 1.708 TL tutarında ikramiye karşılığı içermektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	236
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	(236)
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	-	-
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar icra takibinden devir alınan gayrimenkulden oluşmakta olup toplam değeri 236 TL'dir).

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Takas Hesabı	464	17.187
Verilen Teminatlar	3.989	859
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	698	133
Bankacılık Hizmetlerinden Alacaklar	19	19
Diğer Peşin Ödemeler	14.215	8.227
Muhtelif Alacaklar	-	100
Toplam	**19.385**	**26.525**

17.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

2.1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (30 Eylül 2022: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Kiralama ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, Avro ve ABD Doları kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %25, %4 ve %4'tür.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
1 Yıldan Az	3.014	-	646	-
1-4 Yıl Arası	885	-	789	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**3.899**	**-**	**1.435**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. Müstakriz Fonlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	2.745	70.894	37.856	191.148
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	-	82.708	-	139.374
Toplam	**2.745**	**153.602**	**37.856**	**330.522**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

8.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 512 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 353 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 2.033 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 658 TL izin karşılığı).

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bu tutar 23.489,83 tam TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. 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. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	11,63	11,63
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	10,59	10,59
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	92,84	92,84

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

8.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Banka, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı yoktur (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi yoktur (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Banka raporlama tarihi itibarıyla diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: Aşmamaktadır).

8.4.3. Gayri Nakdi Kredilerin Beklenen Zarar Karşılıkları:

30 Eylül 2023 tarihi itibari ile Gayri Nakdi Kredilerin Beklenen Zarar Karşılığı 7.818 TL'dir (31 Aralık 2022: 7.198 TL'dir).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

9.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 9.662 TL'dir (31 Aralık 2022: 20.980 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

9.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.662	20.980
Menkul Sermaye İradı Vergisi	311	251
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	121	71
BSMV	926	883
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	109	121
Diğer	636	450
Toplam	**11.765**	**22.756**

9.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	124	169
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	86	187
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	93	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	302	5
İşsizlik Sigortası-Personel	9	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	18	24
Diğer	-	-
Toplam	**632**	**398**

9.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 3.491 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 67 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 3.061 TL ertelenmiş vergi varlığı, 67 TL ertelenmiş vergi borcu).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240.000	240.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın aval kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6.761.445	5.801.530
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	889.357	492.035
Geçici teminat mektupları	46.791	97.959
Avans Teminat Mektupları	1.016.431	696.825
Avalli Kabul Kredileri	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	540	540
Toplam	**8.714.564**	**7.088.889**

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	889.357	492.035
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*554.000*	*305.923*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*335.357*	*186.112*
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.825.207	6.596.854
Toplam	**8.714.564**	**7.088.889**

1.3.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**8.051.975**	**662.350**	**239**	**-**
Teminat Mektupları	8.051.975	662.350	239	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	166.662
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*166.662*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**166.662**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**166.662**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirleri:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**33.162**	**10.573**	**96.334**	**7.027**
Kısa Vadeli Kredilerden	24.548	10.573	96.254	7.027
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	85	-	80	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.529	-	-	-

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	20	-	17
Yurtiçi Bankalardan	135	-	125	-
Yurtdışı Bankalardan	-	49	-	6
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Para Piyasalarından	107	-	444	-
Toplam	**242**	**69**	**569**	**23**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	124	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.785	-	-	-
Toplam	**3.909**	**-**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

2. Faiz giderleri:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara (*)	**1.906**	**-**	**146**	**-**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*1.906*	-	*146*	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	76	-	-	-
Toplam	**1.982**	**-**	**146**	**-**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**121.880**	**14.246**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	105.408	9.086
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.956	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.516	5.160
Zarar (-)	**1.517**	**270**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	9	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.508	270
Toplam	**120.363**	**13.976**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satış Amaçlı Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir	-	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	3.626	1.140
Diğer (*)	2.258	2.454
Toplam	**5.884**	**3.594**

(*) Diğer faaliyet gelirlerinin 1.962 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 1.863 TL).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	617	2.240
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*592*	*2.226*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*3*	*14*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*22*	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.858	2.835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	*1.858*	*2.835*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.475**	**5.075**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Karşılığı	218	1.246
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.899	2.788
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	71	63
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11.699	4.942
Ortak Giderlere Katılım Payı	*1.596*	*791*
Faaliyet Kiralaması Giderleri	-	-
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	*3.933*	*1.741*
Ulaşım Gideri	*1.618*	*803*
Aidatlar	*581*	*292*
Temizlik Giderleri	*459*	*147*
Haberleşme Giderleri	*251*	*182*
Diğer Giderler	*3.261*	*986*
Finansal Faaliyet Harçları	2.599	1.166
Bankalar Birliği Masraf Payı	37	35
Damga Vergisi	309	26
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Tapu Harcı	-	-
Diğer	1.014	698
Toplam	**21.846**	**10.964**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

Vergi öncesi karın 36.356 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 74.027 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 89.971 TL net faiz gelirleri, 58.045 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 21.846 TL'dir (30 Eylül 2022: 10.964 TL). Banka'nın vergi öncesi karı 180.128 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2022: 134.820 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 23.205 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 428 TL'dir (30 Eylül 2022: 33.159 TL cari vergi karşılığı, 682 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 157.351 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (30 Eylül 2022: 100.979 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Diğer faiz giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri	8.995	13.217
Toplam	**8.995**	**13.217**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

3. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

4. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.(30 Eylül 2022:Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. 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:

I. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	102.662	2.304	85.605	1.675
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	24.441	4.090	82.721	421
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6.205	6.504	3.790	10

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

II. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	100.687	1.568	40.023	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	102.662	2.304	85.605	1.675
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	23.405	1.544	3.022	22

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1.3 Banka'nın üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 4.322 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2022: 2.259 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	19.648	-
Nakdi Krediler	107.162	265.460	40,37
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	-	-
Müstakriz Fonları (**)	83.412	156.347	53,35
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	4.511	8.714.564	0,05
Türev Finansal Araçlar	-	166.662	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	9.994	43.735	22,85
Bankalardan Alınan Faizler	-	184	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	1.906	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	2.910	8.995	32,35
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.360	75.728	8,40
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	1.701	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.962	5.884	33,34
Diğer Faaliyet Giderleri	1.596	21.846	7,31

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 60'ıncı maddesinin dördüncü fıkrasında geçen, "Kalkınma ve yatırım bankalarının kendi müstakrizlerinden, ortak ve ortaklıklarından genel esaslar dâhilinde sağladıkları fonlar ile bankalardan, para piyasaları, sermaye piyasaları ve organize piyasalardan sağlayacakları fonlar bu Kanun uygulamasında mevduat sayılmaz." hükmü çerçevesinde ortak ve ortaklıklarından sağladığı 83.412 TL (31 Aralık 2022: 179.869 TL) tutarındaki fonu, müstakriz fonlar altında sunmuştur.

Önceki Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar			
Nakdi Krediler	-	10.230	-
	243.523	835.710	29,14
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler			
Müstakriz Fonları	-	-	-
	196.163	406.412	48,27
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler			
Türev Finansal Araçlar	2.796	7.163.981	0,04
	-	-	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	26.427	103.361	25,57
Bankalardan Alınan Faizler	-	131	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	146	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	4.315	13.217	32,65
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.566	59.283	2,64
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	1.238	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.863	3.594	51,84
Diğer Faaliyet Giderleri	791	10.964	7,21

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:

Banka, risk grubundaki şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Ağustos 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

2023 yılına ilişkin büyüme tahminlerinde iyimserlik devam ederken, yukarı yönlü revizeler gelmeye devam ediyor. Ancak 2024 yılı için de tersi bir durum söz konusu. OECD, 2023 yılına ilişkin küresel ekonomik büyüme tahminini %2,7'den %3'e yükseltti. Kuruluş, sıkı para politikasının belirginleşen etkilerinin yanı sıra Çin'de beklentilerin altında kalan toparlanmanın küresel büyüme üzerinde baskı oluşturacağını belirterek 2024 yılına ilişkin büyüme tahminini ise %2,9'dan %2,7'ye indirdi.

Ekonomik aktivitenin ılımlı seyrini sürdürdüğü ABD'de resesyon endişeleri büyük ölçüde geride kalırken, Fed 21 Eylül'de sona eren toplantısında politika faizini piyasa beklentileri paralelinde değiştirmeyerek %5,25-%5,50 aralığında tuttu. Toplantı sonrasında yapılan açıklamada ekonomik aktiviteye ve işgücü piyasasına ilişkin verilerin olumlu bir görünüm sergilediği belirtilirken, Fed üyelerinin 2023 yılı için medyan büyüme beklentisi %1'den %2,1'e, yılsonu PCE enflasyon öngörüsü %3,3'e yükseldi. Fed Başkanı Powell konuşmasında %2 düzeyindeki enflasyon hedefini vurgulayarak parasal sıkılaşma sürecinin bir süre daha devam edebileceğinin sinyalini verdi. Projeksiyonlara göre de Fed üyelerinin bu yıl içinde bir faiz artışı daha beklediği görülüyor. Üyelerin 2024 ve 2025 yıllarına ilişkin politika faizi medyan tahminlerinin %5,1 ve %3,9 düzeylerine yükselmesi de parasal sıkılaştırma sürecinin beklenenden uzun sürebileceğine işaret ediyor.

Avrupa Merkez Bankası ise, 14 Eylül'de gerçekleştirdiği toplantısında faiz artırım sürecine ara verebileceği yönündeki beklentilere karşılık referans faiz oranlarında 25'er baz puanlık artışa gitti. Böylece, Euro Alanı'nda politika faizi %4,5 düzeyine yükselirken, parasal sıkılaşma süreci art arda on toplantı boyunca devam etmiş oldu. ECB Başkanı Lagarde toplantı sonrasında yaptığı açıklamada, faizlerin henüz zirveye ulaşmadığını belirterek para politikasındaki sıkı duruşun devam edeceği mesajını verdi. Ayrıca ECB önümüzdeki iki yıl için büyüme tahminlerini düşürürken, enflasyon tahminlerini yükseltti. Buna göre 2024 yılı için ortalama yıllık TÜFE enflasyonu öngörüsü %3,2'ye yükseltildi. Bölgede iktisadi faaliyetteki zayıf görünüm yükselen borçlanma maliyetlerinin etkisiyle devam ediyor. Bölgede sanayi üretimi Temmuz'da tahminlerin üzerinde daralırken, Eylül ayında imalat PMI 43,4, hizmetler PMI da 48,4 düzeylerinde gerçekleşerek eşik değerin altındaki seyrini sürdürdü.

İngiltere Merkez Bankası ise Eylül ayındaki toplantısında piyasadaki faiz arttırım beklentisini aksine faiz oranını değiştirmeyerek %5,25 seviyesinde tuttu. Söz konusu kararda, enflasyon göstergelerindeki iyileşme eğiliminin yanı sıra iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın etkili olduğu değerlendirildi. Böylece, Aralık 2021'den bu yana kesintisiz süren faiz artırımlarına ara verilmiş oldu.

Çin'de öncü göstergeler ekonomik faaliyette bir miktar toparlanma sinyali veriyor olsa da, zayıf talep koşullarına bağlı olarak deflasyonist baskıların devam ettiği gözlenmekte. Ülkede Ağustos'ta sanayi üretimi yıllık bazda %4,5 ile son 4 ayın en hızlı artışını kaydederken, perakende satışlar da %4,6 genişledi. Bu dönemde ihracat yıllık bazda %8,8, ithalat da %7,3 ile beklentilerin altında daraldı. Yıllık TÜFE enflasyonu %0,1 olurken, yıllık ÜFE enflasyonu -%3,0 düzeyinde gerçekleşerek negatif bölgedeki seyrini 11. ayına taşıdı. Ağustos ayında kısa vadeli faiz oranlarını indiren Çin Merkez Bankası (PBoC), yuanda yaşanabilecek değer kaybını önlemek adına Eylül ayında faiz oranlarında değişikliğe gitmedi.

Türkiye ekonomisinin 2024-2026 dönemini kapsayan Orta Vadeli Plan 6 Eylül'de açıklandı. Programa göre, Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahmini 2023 ve 2024 yılları için sırasıyla %4,4 ve %4,0 olarak belirlendi. Eylül'de TÜFE aylık ve yıllık bazda sırasıyla %4,75 ve %61,53 artış kaydetti. Yurt içi ÜFE de bu dönemde aylık bazda %3,40, yıllık bazda %47,44 yükseldi. TCMB Eylül ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentileri doğrultusunda 500 baz puan artırarak %30 seviyesine çıkardı.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplantıya ilişkin metinde Türk lirası varlıklara yönelik iç ve dış talebin artmaya başlamasının fiyat istikrarına katkı sağlayacağı ifade edildi. Uluslararası kredi değerlendirme kuruluşları Fitch ve S&P, Türkiye'nin kredi notunu "B" seviyesinde teyit ederek not görünümünü "negatif"ten "durağan"a revize ettiler.

GSD Yatırım Bankası A.Ş. olarak 2023 yılının üçüncü çeyreğini 922,5 milyon TL aktif büyüklüğü , 157,3 milyon TL kar ve % 13.99 SYR ile tamamlamış bulunuyoruz. Bankamız ölçeği çerçevesinde, likidite ve risk yönetimini ilk sırada tutarak, kaliteli bir bilanço yapısı ile müşteri memnuniyetini gözeten bankacılık anlayışı ile hizmet sunmaya devam ediyoruz.

Banka'nın Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Bankamız, ticari bankacılık alanında, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik hizmet ve ürünler sunan bir yatırım bankasıdır. Güçlü sermaye yapısına sahip bankamız, ticari kredilere ağırlık vermiştir.

Bankamız 30 Eylül 2023 tarihi itibarı ile Genel Müdürlük biriminde 35 kişilik kadrosuyla ve Ankara Şube biriminde 4 kişilik kadrosuyla, İzmir şube biriminde 3 kişilik kadrosuyla hizmet vermektedir.

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri doğrultusunda reel sektörün finansman gereksinimlerine uygun çözümler geliştirmek, GSD Bank'ın kuruluşundan beri ana faaliyet konusu olmuştur.

Banka'nın nispeten küçük ölçekli oluşu kredi tahsis ve karar alma süreçlerini hızlandırmış, kredi risk yönetimi ve kredi risk izleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesini kolaylaştırmıştır.

GSD Bank'ın kurumsal ve ticari müşterilerin ihtiyaçlarını tanıyıp müşteriye özel finansal çözümler üreterek butik bankacılık hizmeti sunması mevcut müşterileriyle uzun vadeli ilişkiler geliştirmesinde etkili olmuştur.

Bankamız ülkemizdeki özel sektöre ait yatırım bankaları arasında hizmet kalitesi ve performansı itibarıyla ön sıralarda yer almaktadır.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamında aldığı hizmetler aşağıda yer almaktadır.

- İnformix Veri tabanı Yazılım Bakım ve Destek Hizmeti DB Teknoloji Ltd.Şti.'den alınmaktadır.
- Uluslararası Ödeme Sistemi SWIFT Destek ve Bakım Hizmeti Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.' den alınmaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2022 yılı sonunda 980.387 Bin TL olan Bankamız aktif büyüklüğü 2023 yılının üçüncü çeyreğinde 922.539 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılının üçüncü çeyreğinde krediler % 28,77' lik orana sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2023 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla faiz gelirlerinin % 99' luk kısmı kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur. Bankamız 2023 yılının üçüncü çeyreğinde 157.351 Bin TL tutarında net kar la kapatmıştır.

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu % 13,99 olup, yasal sınır olan % 8'in üzerinde gerçekleşmiştir. Özkaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün % 75,49' unu oluşturmaktadır.

Bankamız likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede parallellik gözetilmektedir.

Bankamız kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir.

…….